

ПОРЯДОК
выявления Клиентов – иностранных налогоплательщиков
и налоговых резидентов иностранных государств
в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 6.2)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Нормативные ссылки.....	4
3.	Термины и определения.....	5
4.	Обозначения и сокращения	11
5.	Формы документов.....	11
6.	Общие положения.....	12
7.	Порядок проведения идентификационных процедур. правила применения идентификационных форм	14
8.	Признаки принадлежности клиента к иностранному государству для целей определения налогового резидентства (для CRS).....	17
9.	Критерии отнесения клиента к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) (для целей FATCA).....	20
10.	Обеспечение выполнения требований по подготовке и сдаче отчетности в рамках FATCA/CRS.....	23
11.	Информационное взаимодействие между Банком и уполномоченными органами/иностранном налоговым органом.....	26
12.	Распределение функций и задач. риски и ответственность за нарушение порядка идентификации и направления сведений и отчетности	28
13.	Удержание FATCA-штрафа и FATCA-налога	32
14.	Порядок принятия решений об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента и расторжении заключенного договора на оказание финансовых услуг.....	33
15.	Организация работы ответственного сотрудника FATCA/CRS	33
16.	Риски и контрольные процедуры.....	33

Приложение:	1	Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (полная форма Анкеты)
	1.1	Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (краткая форма Анкеты)
	1.2	Согласие на раскрытие и трансграничную передачу информации Клиента-физического лица с признаками налогового резидентства США
	2.1	Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – юридического лица/структуры без образования юридического лица, не являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев
	2.2	Анкета для идентификации налогового резидентства Клиентов, являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев
	3.	FATCA-форма W-9 Request for Taxpayer Identification Number and Certification
	4.	FATCA-форма W-8BEN-E Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)
	5.	FATCA-форма W-8BEN Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)
	6.	FATCA-налог. FATCA-штраф. Перечень FDAP-доходов
	7	Порядок совершения Банком отказа в заключении Договора об оказании финансовых услуг (открытии счета), совершении операций, выполняемых в пользу и по поручению Клиента, одностороннего расторжения Банком Договора о предоставлении финансовых услуг в случае отказа Клиента от оформления и подписания идентификационных форм и(или) при непредставлении Клиентом иной информации для целей идентификации налогового резидентства/нерезидентства
	8.1.	Информация, передаваемая Банком в Федеральную налоговую службу при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе
	8.2	Информация, передаваемая Банком в Федеральную налоговую службу при выявлении Клиента - иностранного налогоплательщика
	8.3.	Информация, передаваемая Банком в Федеральную налоговую службу при получении запроса от иностранного налогового органа
	8.4.	Информация, передаваемая Банком в Федеральную налоговую службу при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе
	9.	FATCA-статус Клиентов
	10.	Перечень организаций, сведения о которых не подлежат включению в отчетность, передаваемую Банком в Федеральную налоговую службу в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №693 (в целях CRS)
	11.	Карта процесса. Выявление клиентов-иностраных налогоплательщиков

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Порядок выявления клиентов – иностранных налогоплательщиков и налоговых резидентов иностранных государств в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Порядок, Банк) устанавливает задачи, правила и процедуры в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств и клиентов, на которых распространяется законодательство иностранного государства (США) о налогообложении иностранных счетов.
- 1.2.** Порядок разработан с целью соблюдения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации:
- о выявлении иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) среди клиентов Банка, передаче финансовой информации Уполномоченным органам Российской Федерации (Центральный банк (ЦБ РФ), Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ), Федеральная налоговая служба (ФНС)) и предоставлению сведений в иностранный налоговый орган (IRS США);
 - в связи с необходимостью предоставления информации о налоговых резидентах иностранных государств в Федеральную налоговую службу Российской Федерации для последующей передачи (обмена) в рамках выполнения Российской Федерацией международных договоров по автоматическому обмену финансовой информацией с иностранными государствами (территориями).
- 1.3.** Основными задачами Порядка являются:
- установление процедур выявления Клиентов Банка, являющихся иностранными налогоплательщиками и налоговыми резидентами иностранных государств;
 - определение способов (методов) выявления Клиентов-налоговых резидентов иностранных государств (в целях CRS), Клиентов-иностраных налогоплательщиков, на которых распространяется законодательство иностранного государства (США) о налогообложении иностранных счетов (FATCA);
 - определение способов получения от Клиентов Банка информации, необходимой для идентификации налогового резидентства (для целей CRS) и в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства (США) о налогообложении иностранных счетов (Клиентов - иностранных налогоплательщиков);
 - определение перечня признаков связи Клиента с иностранным государством для установления иностранного налогового резидентства (для целей CRS);
 - определение критериев отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика (для целей FATCA);
 - регламентация взаимодействия подразделений/должностных лиц Банка в рамках процедур выявления Клиентов Банка, являющихся иностранными налогоплательщиками и налоговыми резидентами иностранных государств;
 - регламентация взаимодействия подразделений/должностных лиц Банка в рамках процедур направления сведений и информации в Уполномоченные органы Российской Федерации (ЦБ РФ, ФСФМ, ФНС РФ, Роскомнадзор) и иностранный налоговый орган (IRS США).
- 1.4.** Порядок обязателен для соблюдения сотрудниками подразделений Банка:
- участвующими в предоставлении Клиентам финансовых услуг, осуществляющих прием и проверку документов при заключении Договора на оказание финансовых услуг или при приеме Клиента на обслуживание;
 - участвующими в проведении процедур идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
 - осуществляющими обслуживание клиентов, проведение операций по счетам клиентов;
 - осуществляющими внесение/отражение данных о клиентах в автоматизированные банковские системы;
 - осуществляющими информационное взаимодействие в рамках передачи сведений и финансовой информации о клиентах уполномоченным органам Российской Федерации посредством размещения информации в личных кабинетах Банка в соответствующих информационных системах или с применением иных установленных способов взаимодействия.
- 1.5.** Руководители подразделений, указанных в п. 1.4 и разделе 12 Порядка обеспечивают и несут ответственность за выполнение требований Порядка.
- 1.6.** Служба внутреннего контроля осуществляет методологическую поддержку соблюдения требований законодательства и нормативно-правовых актов регуляторов.
- 1.7.** Служба внутреннего аудита осуществляет проверку:
- 1.7.1.** соответствия настоящего Порядка требованиям действующего законодательства Российской Федерации:
- о выявлении иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) среди клиентов Банка, передаче финансовой информации Уполномоченным органам Российской Федерации (Центральный банк, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба) и предоставлению сведений в иностранный налоговый орган (IRS США);
 - в связи с необходимостью предоставления информации о налоговых резидентах иностранных государств в Федеральную налоговую службу Российской Федерации для последующей передачи (обмена) в рамках выполнения Российской Федерацией международных договоров по

автоматическому обмену финансовой информацией с иностранными государствами (территориями).

- 1.7.2. полноты применения настоящего Порядка.
- 1.8. Изменения и дополнения в Порядок вносятся в соответствии с установленными в Банке правилами.
- 1.9. Изменение наименований структурных подразделений, указанных в Порядке, при условии сохранения за ними закрепленных Порядком функциональных обязанностей не влечет необходимости внесения изменений в Порядок. Действие Порядка будет распространяться на переименованные подразделения.
- 1.10. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Федеральной налоговой Службы отдельные статьи настоящего Порядка утрачивают актуальность или вступают в противоречие, действие указанных статей применяется с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Федеральной налоговой Службы.
- 1.11. Подразделение-разработчик – Служба внутреннего контроля.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.98 №146-ФЗ (далее – НК РФ)

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КОАП РФ)

Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ)

Федеральный закон от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее - Федеральный закон №340-ФЗ)

Федеральный закон от 29.11.2021 №380-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации»

Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 №1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами» (далее - Постановление Правительства РФ №1267)

Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Федеральный закон №152-ФЗ)

Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» вместе с «Положением об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов» (далее - Постановление Правительства Российской Федерации №693 или Положение №693)

Указание Банка России от 07.07.2014 №3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов»

Приказ ФНС России от 30.10.2024 №ЕД-7-17/916@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией»

Информация ФНС РФ «Формат представления организацией финансового рынка информации о финансовых счетах клиентов - резидентов иностранных государств в уполномоченный орган в электронной форме» (обновляется ежегодно, размещается на официальном сайте ФНС РФ <https://340fzreport.nalog.ru/>)

Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) от 18.03.2010 г.

Указанные в настоящем разделе нормативные документы Банка являются действующими на дату утверждения Порядка. В случае внесения изменений в документ, указанный в настоящем разделе, следует руководствоваться требованиями измененного документа, в случае утраты силы документа - требованиями Порядка в части, не затрагивающей требования отмененного документа.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Бенефициарный владелец	– для целей CRS: физическое лицо, владеющее 25% и более акций (долей) юридического лица и (или) имеющее контроль над организацией по иным основаниям. В случае невозможности установления владельца по указанным признакам, бенефициарным владельцем признается лицо, являющееся её руководителем (критерием является принятие управленческих решений в организации); – для целей FATCA: физическое или юридическое лицо, владеющее 10% и более акций (долей) организации
Договор на оказание финансовых услуг (загл.)	Договор, предусматривающий оказание финансовой услуги, в соответствии с которым Банк привлекает средства Клиента (вклады/депозиты) или принимает от него активы (денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы) на хранение и/или в управление, а также осуществляет распоряжение средствами Клиента в интересах Клиента и за его счет, в т.ч.: – договор банковского счета (расчетный, текущий, счета в драгоценных металлах); – договор вклада (депозита); – договор привлечения средств, в т.ч. открытие покрытых (депонированных) аккредитивов; – торговля ценными бумагами в интересах Клиента, договор брокерского обслуживания; – хранение и учет ценных бумаг Клиента, договор депозитарного обслуживания; – договор доверительного управления; – договор с центральным контрагентом; – иной договор (хранения, управления, инвестирования и иных сделок в интересах Клиента или прямо/косвенно за счет средств Клиента, размещенных/находящихся на хранении в Банке)
Доход от активной деятельности (активный доход)	– доходы, не отнесенные к категории пассивного дохода; – доходы от активной деятельности Клиента, т.е. деятельности, в результате осуществления которой создается реальный продукт/ предлагается определенная услуга
Идентификация (загл.) (идентификация налогоплательщиков)	Комплекс процедур в целях: – установления налогового резидентства Клиентов, а также их выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента/выгодоприобретателя (идентификация в целях CRS, CRS-идентификация); – выявления среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства (США) о налогообложении иностранных счетов (Клиентов-иностранцев налогоплательщиков) (идентификация в целях FATCA, FATCA-идентификация)
Идентификационные сведения	– сведения, необходимые для Идентификации Клиентов и лиц, намеревающихся стать Клиентами Банка (для идентификации в целях CRS и идентификации в целях FATCA)
Идентификационные формы (загл.)	Формы, разработанные Банком для целей идентификации налогового резидентства Клиентов: – для целей CRS: Анкеты самосертификации; – для целей FATCA: Анкеты самосертификации и Анкеты для целей FATCA (FATCA-формы)

Иностранный налоговый орган**Информационный блок CRS/FATCA (загл.)****Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США)****Иностранное финансовое учреждение (ИФУ)**

- Налоговая служба США (IRS)
- обособленный самостоятельный раздел, внедренный во внутренние формы документов Банка (Опросные листы, Заявления-Анкеты и др.), содержащий перечень вопросов/утверждений, необходимых для идентификации налогового резидентства и позволяющий получить минимально необходимые идентификационные сведения
- Клиент, являющийся гражданином/ налогоплательщиком/ лицом, учрежденным в соответствии с законодательством США, на которого распространяется действие Закона FATCA Соединенных Штатов («О налогообложении иностранных счетов»)
- Организации, не относящиеся к категории ОФР, зарегистрированные в иностранной юрисдикции, осуществляющие на постоянной основе для своих клиентов или от их имени операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, определенные рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ):
 - принятие депозитов и иных средств на возвратной основе от населения (в т.ч. иностранные частные банки);
 - кредитование (включает среди прочего: потребительские кредиты, ипотечные кредиты, факторинг с правом или без права регресса, финансирование коммерческих сделок (включая учет векселей без права регресса);
 - финансовый лизинг (не распространяется на схемы финансового лизинга, относящиеся к потребительским товарам);
 - услуги перевода денег или ценностей (не распространяется на любое ФЛ/ ЮЛ, которое обеспечивает финансовые учреждения только сообщениями или иными системами поддержки для перевода денежных средств);
 - выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные векселя, электронные деньги));
 - финансовые гарантии и обязательства;
 - операции с инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.);
 - операции, связанные с обменом иностранной валюты;
 - операции с инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам;
 - операции, связанные с переводными ценными бумагами;
 - операции, связанные с биржевой торговлей по срочным товарным сделкам;
 - участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам;
 - управление индивидуальными и коллективными портфелями;
 - хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц;
 - иное инвестирование, распоряжение или управление активами, или денежными средствами от имени других лиц;
 - андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями (относится как к страховым организациям, так и к страховым посредникам (агентам и брокерам);

	– обмен денежных средств и наличных денег
Клиент(загл.)	Лицо: – физическое лицо (в т.ч. граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства); – индивидуальный предприниматель; – лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; – юридическое лицо, в том числе организации финансового рынка; – структура без образования юридического лица, закрывающее (намеревающееся стать Клиентом)/ заключившее с Банком Договор, предусматривающий оказание финансовой услуги
Налоговый резидент иностранного государства	– лицо, которое признается таковым в соответствии с применимым налоговым законодательством иностранного государства (территории) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым
Недобросовестный владелец счета, «отказник»	– Клиент (физическое или юридическое лицо, за исключением Финансового института), который отказался раскрыть информацию, необходимую для Идентификации для целей FATCA (Recalcitrant). Финансовый институт, который не раскрыл Банку информацию, необходимую для проведения Идентификации для целей FATCA, является Финансовым институтом, не участвующим в применении FATCA (NPFFI)
Организация финансового рынка (ОФР)	Организации финансового рынка, перечень которых установлен п. (2) ст. 142.1 Налогового кодекса Российской Федерации: – кредитная организация; – страховая компания, осуществляет добровольное страхование жизни; – профессиональный участник РЦБ, осуществляет (и (или) брокерскую/ депозитарную/ деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность форекс-дилера; – управляющий по договору доверительного управления имуществом; – негосударственный пенсионный фонд; – акционерный инвестиционный фонд; – управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда; – центральный контрагент; – управляющий товарищ инвестиционного товарищества; – иная организация или структура без образования ЮЛ, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, в т.ч. (перечень организаций, относимых к ОФР, размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации в сети Интернет¹): – специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; – клиринговая организация (в отношении сделок, осуществляемых в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента); – страховщик, осуществляет деятельность по страхованию за исключением добровольного страхования жизни – центральный депозитарий;

¹ Перечень организаций, относимых к ОФР, размещен на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации в сети Интернет https://data.nalog.ru/html/sites/www.340fzreport.nalog.ru/doc/splist_25082020.pdf.

	– микрофинансовая организация; – кредитный потребительский кооператив – жилищный накопительный кооператив; – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив; – оператор электронных денежных средств
Ответственный сотрудник по вопросам CRS/FATCA (Ответственный сотрудник) (загл.)	– штатный работник Банка (или лицо его замещающее), назначенный Приказом Председателя Правления Банка, в обязанности которого входит осуществление организации работы и контроля за соблюдением требований CRS, FATCA и соответствующего законодательства Российской Федерации
Пассивный доход	Доходы, возникающие в связи с владением активом, создающим доход без активного участия владельца, в т.ч.: – дивиденды; процентный или иной аналогичный доход; – доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества (недвижимость, лизинг); – доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; – периодические страховые выплаты (аннуитеты); – превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными фин. инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности); – превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы); – доходы, полученные в рамках договора добровольного страхования жизни; – иные доходы, имеющие пассивный характер, аналогичные указанным доходам
Пассивная нефинансовая организация (Passive NFFE, Пассивная НФО)	– организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам Клиентов (за исключением клиентов - физических лиц), осуществляющих активную деятельность, функционирование которой в основном обеспечивается пассивным источником дохода или созданная в целях получения пассивного дохода; – организация финансового рынка, зарегистрированная в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте ФНС в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», основной доход которой происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которая управляется иной организацией финансового рынка
Представитель Клиента (загл.)	– лицо, при совершении операций действующее от имени и в интересах, в том числе за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица. Представителем юридического лица является, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания
Процедуры идентификации	– получение от Клиентов заполненных и подписанных Идентификационных форм

Самосертификация	– предоставление Клиентом сведений в рамках осуществления процедур Идентификации налогового резидентства путем заполнения Идентификационных форм
Соединенные Штаты Америки (США)	– государство Соединенные Штаты Америки и зависимые юрисдикции, такие как: Пуэрто-Рико, Гуам, Американские Виргинские острова, Американское Самоа и Содружество Северных Марианских островов
Счет (загл.)	– Счет, открываемый в рамках Договора на оказание финансовых услуг, в т.ч.: – банковский счет, счет банковского вклада (депозита), в т.ч. в драгоценных металлах; – счет, открываемый на имя Клиента в целях отражения операций, связанных с брокерским обслуживанием; – счет доверительного управления имуществом (в т.ч. договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, присоединение к которому осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда); – счет, открываемый на имя Клиента в целях отражения операций, связанных с депозитарным обслуживанием; – счет по договору с центральным контрагентом об оказании финансовых услуг; – счет к иному договору, в рамках которого Банк принимает от Клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах Клиента либо прямо или косвенно за счет Клиента
Точка продаж	– филиал, дополнительный офис или иное обособленное или внутреннее структурное подразделение Банка, в котором организована продажа продуктов Банка, оказание финансовых услуг, депозитарное/ брокерское обслуживание
Упрощенная форма самосертификации (загл.)	Разработанные Банком формы документов, применяемые в рамках предоставления банковских продуктов и услуг, содержащие в своем составе самостоятельный раздел (Информационный блок CRS/FATCA) с перечнем вопросов/утверждений, необходимых для идентификации налогового резидентства Клиентов (лиц, намеревающихся стать Клиентами Банка) и позволяющий получить минимально необходимые идентификационные сведения, в т.ч.: – Опросные листы, Заявления-Анкеты (и аналогичные формы), содержащие Информационный блок CRS/FATCA. – Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (краткая Анкета - Приложение №1.1 к Порядку)
Уполномоченные органы РФ (загл.)	Уполномоченные органы Российской Федерации: – ЦБ РФ; – ФСФМ; – ФНС; – РКН; – иные службы и органы, наделенные определенными правами и обязанностями в рамках FATCA/CRS, закрепленными законодательными и нормативными актами Российской Федерации
Федеральная налоговая служба (ФНС РФ)	– федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, осуществляющий функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах
Федеральная служба по надзору в сфере связи,	– федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, в задачи которого входят надзор в сфере

информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор, РКН)

связи, информационных технологий и СМИ, а также надзор по защите персональных данных

Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ)

- федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам

Common Reporting Standard (CRS)

- Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации. Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации устанавливает обязанность российских организаций финансового рынка по идентификации среди своих клиентов лиц, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств, и представлению сведений о таких клиентах и Договорах с ними в Федеральную налоговую службу Российской Федерации

FDAP - доходы

- фиксированный, устанавливаемый, годовой или периодический (Fixed, Determinable, Annual, or Periodical (FDAP) пассивный доход из источников, находящихся в США, Доход признается полученным от источников в США, если лицо, выплачивающее доход, является резидентом США или актив, в связи с которым выплачивается доход, находится на территории США или эмитирован резидентом США на американской бирже. Перечень критериев, свидетельствующих об отнесении полученного дохода к категории FDAP-дохода приведен в Приложении №6 к Порядку

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

- Закон США «О налогообложении иностранных счетов», направлен против сокрытия американскими гражданами и налогоплательщиками США зарубежных доходов и уклонения ими от уплаты налогов в федеральный бюджет Соединенных Штатов. Закон обязывает банки и другие финансовые институты предоставлять информацию о своих клиентах – физических и юридических лицах, являющихся иностранными налогоплательщиками (налогоплательщиками США), Налоговой службе США, включая сведения о счетах таких клиентов, остатках и оборотах по ним

Green Card

- удостоверение личности или идентификационная карта (Грин-кард, «зеленая карта»), дающая право на проживание и трудоустройство в США, и в дальнейшем на получение гражданства (United States Permanent Resident Card по форме I-551)

Certificate of loss of Nationality of the U.S.

- Сертификата потери гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США.

FFI

- иностранный финансовый институт - любое юридическое лицо, которое не является юридическим лицом, созданным

или учрежденным в соответствии с законодательством США и которое осуществляет вид деятельности финансового института

NPFFI	– (Non-participating FFI (NPFFI)) неучаствующие в применении FATCA финансовые институты
Internal Revenue Service (IRS) (Налоговая служба США)	– Служба внутренних доходов, налоговая служба федерального правительства Соединенных Штатов
Taxpayer Identification Number (TIN)	– идентификационный номер, используемый для целей налогового учета в иностранных государствах, под данным номером подразумеваются, в том числе, ИНН (идентификационный номер налогоплательщика) и аналогичные идентификационные номера, в зависимости от специфики налогового учета различных юрисдикций. В США присваивается по признаку рождения или при получении статуса налогоплательщика США. Подразделяется на следующие типы идентификационных номеров: – (1) номер социального обеспечения (SSN); – (2) идентификационный номер работодателя (EIN, для юридических лиц); – (3) идентификационный номер налогоплательщика - физического лица (ITIN - номера ITIN выдаются лицам, у которых нет номера социального страхования SSN или которые не имеют права на его получение); – (4) идентификационный номер налогоплательщика для детей, удочерение или усыновление которых оформляется в США (ATIN)

4. ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

АБС	– автоматизированные банковские системы, используемые для учета банковских операций и иных сделок (ЦФТ, IBSO RETAIL)
Банк	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»; – под термином Банк понимаются подразделения Банка, участвующие в процессах приема и обслуживания Клиентов по Договорам на оказание финансовых услуг, а также иные структурные подразделения, указанные в п. 1.4 и разделе 12 Порядка
ДБО	– дистанционное банковское обслуживание
КИС «УРАЛСИБ»	– Корпоративная информационная система «УРАЛСИБ»
РКН	– Роскомнадзор
СВК	– Служба внутреннего контроля
ПОД/ФТ/ФРОМУ	– противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения
УОРПС	– Управление организации розничных продаж в сети
ФЛ	– физическое лицо
ФСФМ	– Федеральная служба финансового мониторинга
ФНС	– Федеральная налоговая служба
ЦБ РФ	– Центральный Банк Российской Федерации
ЮЛ	– юридическое лицо

5. ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ

- Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (полная форма)
- Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (краткая форма)
- Согласие на раскрытие и трансграничную передачу информации Клиента-физического лица с признаками налогового резидентства США
- Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – юридического лица/структуры без образования юридического лица, не являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев
- Анкета для идентификации налогового резидентства Клиентов, являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев
- FATCA-форма W-9 (Request for Taxpayer Identification Number and Certification)
- FATCA-форма W-8BEN-E (Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities))
- FATCA-форма W-8BEN (Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals))
- Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (полная форма Приложение №1 к Порядку)
 - Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (краткая форма) (Приложение №1.1 к Порядку)
 - Согласие на раскрытие и трансграничную передачу информации Клиента-физического лица с признаками налогового резидентства США
 - Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – юридического лица/структуры без образования юридического лица, не являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.1 к Порядку)
 - Анкета для идентификации налогового резидентства Клиентов, являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.2 к Порядку)
 - FATCA-форма W-9 (Request for Taxpayer Identification Number and Certification) (Приложение №3 к Порядку)
 - FATCA-форма W-8BEN-E (Certificate of Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Entities)) (Приложение №4 к Порядку)
 - FATCA-форма W-8BEN (Certificate of Foreign Status of Beneficial Owner for United States Tax Withholding and Reporting (Individuals)) (Приложение №5 к Порядку)

6. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1.** Идентификация налогового резидентства и выявление иностранных налогоплательщиков проводятся с целью соблюдения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации:
- CRS: идентификация проводится в целях установления налогового резидентства Клиентов (в установленных случаях также выгодоприобретателей и контролирующих лиц). Осуществляется на основании требований гл.20.1 НК РФ (часть I), Постановления Правительства Российской Федерации №693, в соответствии с которыми Банк запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает, в том числе документально фиксирует, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной клиентом информации;
 - FATCA: идентификация проводится в целях выявления Клиентов-иностраных налогоплательщиков (налогоплательщиков США). Осуществляется на основании требований Федерального закона №173-ФЗ, в соответствии с которыми Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди лиц, заключающих (заключивших) с Банком договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства (США) о налогообложении иностранных счетов (Клиентов-иностраных налогоплательщиков).
- 6.2.** Для установления налогового резидентства Клиентов и выявления Клиентов-иностраных налогоплательщиков, Банком применяются следующие способы (методы):
- а) получение от Клиентов идентификационных сведений по формам, применяемым Банком;
 - б) проведение анализа сведений, содержащихся в досье клиента, а также сведений, полученных в ходе идентификации Клиента в рамках процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - в) проведение анализа имеющейся в распоряжении Банка, а также иным образом доступной информации о Клиентах (в том числе сведений, получаемых Банком в ходе обслуживания Клиента и оказания ему банковских услуг; информации из государственных реестров; общедоступной информации открытого доступа и др.);
 - г) направление запросов Клиентам для уточнения информации о налоговом резидентстве и запроса иной необходимой информации;
 - д) проведение периодических проверок/мониторинга клиентской базы Банка, в том числе с применением специализированных настроек АБС Банка, для выявления Клиентов, имеющих признаки связи с иностранными юрисдикциями и/или критерии (признаки) иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США).
- Сведения, полученные от Клиентов в рамках процедур идентификации, а также при подготовке отчетности, должны с разумной степенью осмотрительности оцениваться на предмет возможных противоречий или недостоверности информации, например:
- несоответствие сведений, полученных от Клиента в результате идентификационных процедур, сведениям, доступным Банку или полученным из иных источников;
 - несоответствие сведений о стране, указанной Клиентом в качестве страны налогового резидентства со страной, связь с которой усматривается по признакам, указанным в разделах 8-9 Порядка;
 - несоответствие страны места рождения/гражданства стране, указанной Клиентом в качестве страны налогового резидентства, при условии особенности национального законодательства, выраженной в автоматической постановке на налоговый учет и присвоению статуса налогового резидента по признаку рождения/гражданства в данном государстве (в том числе место рождения – США, если при этом Клиент не указал себя налоговым резидентом США).
- Механизмом устранения выявленных противоречий является направление в адрес Клиента уточняющего запроса, предполагающего получение пояснений и исключение выявленных противоречий.
- 6.3.** Идентификационные сведения запрашиваются у Клиентов и лиц, намеревающихся стать Клиентом (в рамках процедуры приема на обслуживание), в отношении Договоров на оказание финансовых услуг. По договорам иного типа, не относящихся к категории Договора на оказание финансовых услуг, процедуры идентификации налогового резидентства не являются обязательными. Перечень договоров, относимых к категории Договора на оказание финансовых услуг, приведен в разделе 3 Порядка.
- 6.4.** В отношении Клиентов-ЮЛ, Счета которым были открыты до 20.07.2018 г. и отсутствуют новые Договоры на оказание финансовых услуг, заключенные после указанной даты, Банк вправе не осуществлять идентификационные процедуры и определение налогового резидентства до достижения суммы совокупного остатка на Счетах Клиента по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в размере, эквивалентном 250 тыс. долл. США.
- 6.5.** В случае непредоставления Клиентом Банка или лицом, заключающим с Банком Договор на оказание финансовых услуг, идентификационных сведений и информации, запрашиваемой Банком в соответствии с гл.20.1 НК РФ (часть I), Федеральным законом №173-ФЗ, Банк вправе на основании указанных актов:
- отказать Клиенту в заключении Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг;

- отказать Клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору на оказание финансовых услуг;
- расторгнуть в одностороннем порядке Договор на оказание финансовых услуг.

Порядок действий Банка при отказах Клиента описан в разделе 14 Порядка.

- 6.6.** Сведения из идентификационных форм подлежат отражению в соответствующих разделах АБС Банка, куда вносится информация о налоговом резидентстве Клиента.
- 6.7.** Банк вправе не оказывать Клиентам консультационные услуги по вопросам определения налогового резидентства согласно требованиям CRS и FATCA.
- 6.8.** Сотрудники обслуживающих подразделений Банк вправе разъяснять Клиентам, что в соответствии со ст.142.4 НК РФ (ч.1) Клиенты обязаны представлять в Банк информацию в отношении самих себя, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком в целях идентификации налогового резидентства, при этом за предоставление Банку неполной или недостоверной информации Клиенты несут ответственность в соответствии с положениями ст.129.7-1 НК РФ (ч.1).
- 6.9.** По банковским продуктам и финансовым услугам, процесс предоставления которых позволяет Клиенту не посещать офис Банка (в процесс предоставления как правило, вовлекается стороннее лицо (агент, выездной сервис, сетевые технологии и др.)), Банк определяет способы, сроки и порядок идентификации внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок предоставления продукта, обеспечивающий выполнение требований настоящего Порядка.
- 6.10.** По продуктам с использованием номинального счета, в котором Клиент самостоятельно ведет учет средств депонентов номинального счета (вносителей средств) и бенефициаров номинального счета (лиц, в пользу которых подлежат выплаты средств депонентов), Банк на основании п.63 Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 и в случае, если такие депоненты и бенефициары номинального счета не являются стороной договора с Банком, вправе устанавливать обязанность Клиента-владельца номинального счета осуществлять от имени Банка идентификацию налогового резидентства среди бенефициаров номинального счета, в пользу и в интересах которых Банк осуществляет хранение средств на счете номинального держателя. В этих целях Клиент осуществляет запрос у бенефициаров сведений\информации об их налоговом резидентстве, проводит анализ и проверку полноты и достоверности представленной информации. В случае выявления среди бенефициаров номинального счета налоговых резидентов иностранных государств (территорий), Клиент предоставляет сведения о них в Банк.

6 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ ПРОЦЕДУР. ПРАВИЛА ПРИМЕНЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ ФОРМ

- 7.1.** Основным способом получения информации непосредственно от Клиента является запрос и получение заполненных идентификационных форм. Для идентификации Банк использует:
- 7.1.1.** Анкеты самосертификации полной формы:
- Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (полная Анкета - Приложение №1 к Порядку);
 - Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – юридического лица/структуры без образования юридического лица, не являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.1 к Порядку)
 - Анкета для идентификации налогового резидентства Клиентов, являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.2 к Порядку).
- 7.1.2.** Анкеты самосертификации - Упрощенные формы самосертификации:
- Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (краткая Анкета - Приложение №1.1 к Порядку);
 - Упрощенные формы самосертификации, используемые в процессах предоставления отдельных банковских продуктов и услуг, как правило, внедренные самостоятельным разделом в другие внутренние формы документов Банка, применяемые в рамках предоставления отдельных банковских продуктов и услуг.
 - Упрощенные формы самосертификации представляют собой самостоятельный раздел (Информационный блок CRS/FATCA), внедренный в формы документов, применяемые в рамках предоставления отдельных банковских продуктов и услуг, содержащий в своем составе перечень вопросов/утверждений, необходимых для идентификации налогового резидентства Клиентов (лиц, намеревающихся стать Клиентами Банка) и позволяющий получить минимально необходимые идентификационные сведения (например, Опросные листы, Заявления-Анкеты и другие).
- 7.1.2.1.** Упрощенная форма самосертификации:

- а) может не использоваться в случае применения в процедуре идентификации Анкет самосертификации полной формы;
- б) является достаточной для завершения процедуры идентификации в случае, если в отношении Клиента отсутствуют признаки иностранного налогового резидентства (раздел 8 Порядка), и/или критерии иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) (раздел 9 Порядка) и сведения, содержащиеся в заполненной Клиентом Упрощенной форме самосертификации, не создают в отношении Клиента указанные признаки и критерии;
- в) не будет являться достаточной для завершения процедуры идентификации в случае, если в отношении Клиента присутствуют признаки иностранного налогового резидентства (раздел 8 Порядка), и/или критерии иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) (раздел 9 Порядка), и/или сведения, содержащиеся в заполненной Клиентом Упрощенной форме самосертификации, свидетельствуют о наличии у Клиента признаков иностранного налогового резидентства/критериев иностранного налогоплательщика. В этом случае Клиенту необходимо предложить для заполнения соответствующую полную форму Анкеты самосертификации.

7.1.2.2. Необходимость применения Упрощенных форм самосертификации определяется самостоятельно подразделениями Банка, участвующими в предоставлении продукта/услуги.

7.2. В целях идентификации Банк запрашивает у Клиентов идентификационные сведения по формам:

7.2.1 В целях CRS:

- Анкеты самосертификации полной и упрощенной (с учетом возможности применения в соответствии с п. 7.1.2 Порядка) форм.

7.2.2 В целях FATCA:

- Анкеты самосертификации полной и упрощенной (с учетом возможности применения в соответствии с п. 7.1.2 Порядка) форм.
- при выявлении критериев иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) (приведены в Разделе 9 Порядка), Клиенту дополнительно предлагаются к заполнению Анкеты FATCA (FATCA-формы W-9, W-8BEN-E, W-8BEN, разработанные Налоговой службой США), подтверждающие или опровергающие возможность отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США):
 - FATCA-форма W-9: заполняется физическими и юридическими лицами - резидентами США (Приложение №3 к Порядку);
 - FATCA-форма W-8BEN-E: заполняется юридическими лицами - нерезидентами США (Приложение №4 к Порядку);
 - FATCA-форма W-8BEN: заполняется физическими лицами – нерезидентами США (Приложение №5 к Порядку).

7.3. В случае подтверждения статуса иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) Клиенту предлагается для подписания Согласие на раскрытие информации:

- для Клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой: Согласие на раскрытие и трансграничную передачу информации в составе Анкеты для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Приложение №1.2 к Порядку) (далее – Согласие на раскрытие информации);
- для Клиентов - юридических лиц и структур без образования юридического лица: Согласие на раскрытие и передачу информации – в составе Анкеты для идентификации налогового резидентства Клиента – юридического лица/структуры без образования юридического лица, не являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.1 к Порядку); в составе Анкеты для идентификации налогового резидентства Клиентов, являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.2 к Порядку) (далее – Согласие на раскрытие информации);
- для физических лиц выгодоприобретателей или контролирующих лиц Клиента - Пассивной НФО, если они являются иностранными налогоплательщиками (налогоплательщиками США): Согласие на раскрытие и трансграничную передачу информации – в составе Анкеты для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (полная Анкета - Приложение №1.2 к Порядку) (далее – Согласие на раскрытие информации).

7.3.1 Согласие на раскрытие информации не ограничивается сроком действия и является действительным до его отзыва Клиентом.

7.3.2 В случае отказа Клиента от подписания Согласия на раскрытие информации Банк вправе воспользоваться правами, перечисленными в п.6.5 Порядка. Порядок совершения действий при отказах Клиента описан в разделе 14 Порядка.

7.4. Для проведения процедуры идентификации Банк запрашивает идентификационные сведения в отношении лиц, заключающих/заключивших с Банком Договор на оказание финансовой услуги:

7.4.1. У лица, намеревающегося стать Клиентом, при приеме на обслуживание и заключении Договора на оказание финансовой услуги.

- 7.4.2.** в случае если лицо, намеревающееся стать Клиентом, является юридическим лицом или структурой без образования юридического лица, Банк запрашивает информацию о наличии признаков Пассивной нефинансовой организации (Пассивная НФО). При наличии признаков Пассивной НФО Банк дополнительно запрашивает информацию о налоговом резидентстве лиц, прямо или косвенно контролирующих такое лицо;
- 7.4.3.** В ходе обслуживания действующих Клиентов, в отношении которых ранее не были получены идентификационные сведения или они подлежат обновлению, актуализации; в случаях, если имеющаяся информация требует уточнения, противоречива, недостоверна или недостаточна; при изменении обстоятельств и появлении признаков иностранного налогового резидента и/или критериев иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США); при изменении налогового статуса Клиента (налоговый резидент Российской Федерации/ налоговый резидент иностранного государства).
- 7.4.4.** в ходе обслуживания действующих Клиентов в отношении лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента - Пассивную НФО, при необходимости обновления /актуализации идентификационных сведений, в том числе в связи с наступлением сроков обновления или в связи с изменениями в составе контролирующих лиц Клиента.
- 7.5.** Процедуры идентификации для новых Клиентов.
Необходимость проведения процедур идентификации возникает в отношении всех принимаемых на обслуживание новых Клиентов независимо от типа Клиента (ЮЛ/ФЛ/ИП) по Договорам на оказание финансовых услуг. В этих целях:
- сотрудник Точки продаж, осуществляющий прием Клиентов на обслуживание/ открытие Счета(-ов) Клиенту, передает Клиенту соответствующие идентификационные формы (Анкеты самосертификации по формам Приложений №№1, 2) для заполнения от руки, или проводит опрос Клиента и заносит идентификационные сведения в АБС Банка для автоматического формирования Анкеты самосертификации, распечатывает и передает Анкету самосертификации на подпись Клиенту;
 - * при отсутствии в документах Клиента признаков налогового резидента иностранного государства/ критериев иностранного налогоплательщика (указаны в разделах 8-9 Порядка) рекомендуется предлагать Клиенту для заполнения Упрощенную форму самосертификации, при наличии указанных признаков/критериев в документах или Упрощенной форме самосертификации, Клиенту необходимо предложить для заполнения Анкету самосертификации полной формы.
 - в случае, если предоставленные Клиентом сведения содержат признаки, указанные в разделе 9 Порядка, сотрудник Точки продаж передает Клиенту также идентификационные формы, разработанные налоговым органом США (FATCA-формы по ф. Приложений №№3-5 к Порядку).
- 7.6.** Процедуры идентификации для действующих Клиентов по Договорам оказания финансовых услуг:
- 7.6.1** В процессе обслуживания необходимость проведения процедур идентификации возникает в отношении действующих Клиентов, указанных в пунктах 7.4.3-7.4.4 Порядка.
- 7.6.2** Необходимость проведения идентификационных процедур определяется:
- 7.6.2.1.** Автоматической маркировкой Клиентов в банковских системах (ЦФТ, SUGAR CRM, IBSO RETAIL, ЕФС), реализованной с применением автоматических настроек АБС, позволяющих выявлять соответствующие признаки в отношении Клиента и осуществлять маркировку Клиентов, в отношении которых необходимо проведение процедуры идентификации. Данная возможность реализована в ЦФТ, SUGAR CRM, IBSO RETAIL, ЕФС, в данных системах на Карточке Клиента для пользователя выводится уведомление о необходимости проведения процедуры идентификации.
- 7.6.2.2.** Ответственным сотрудником CRS/FATCA в ходе анализа сведений о Клиентах, в том числе анализа массивов, выгрузок, маркировки клиентов средствами АБС, а также на основании полученных заполненных Идентификационных форм.
- 7.6.2.3.** Требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих проведение процессов и процедур в рамках предоставления услуг и обслуживания Клиентов.
- 7.6.3** В случае, когда необходимость проведения процедур идентификации для действующих Клиентов определяется автоматической маркировкой Клиентов (согласно п. 7.6.2.1):
- подразделения Банка, осуществляющие обслуживание Клиента, при ближайшем личном обращении Клиента в Точку продаж с целью получения им любого продукта/финансовой услуги из продуктовой линейки Банка и при условии, что Сотрудник Точки продаж, осуществляющий обслуживание Клиента, в силу специфики организации процесса обслуживания видит или должен увидеть уведомление в АБС Банка о необходимости проведения идентификационных процедур – осуществляют процедуру идентификации и обеспечивают получение от Клиентов заполненных и подписанных Идентификационных форм.
- 7.6.4** В случае, когда необходимость проведения процедур идентификации для действующих Клиентов определяется Ответственным сотрудником CRS/FATCA (согласно п. 7.6.2.2):
- 7.6.4.1.** Ответственный сотрудник формирует списки Клиентов, в отношении которых необходимо проведение процедуры идентификации, и направляет письменные запросы в формате Служебной записки, оформленной в БД «Служебные записки» КИС «УРАЛСИБ»:
- руководителям Точек продаж по месту обслуживания Клиентов с поручением получить от указанных Клиентов заполненные Идентификационные формы;

- или инициирует процедуру запроса реализации автоматических рассылок/уведомлений Клиентов с использованием автоматических рассылок/уведомлений посредством ДБО;
- 7.6.4.2.** При получении структурным подразделением Банка информации о необходимости проведения идентификации Сотрудник Точки продаж по месту обслуживания Клиента инициирует обращение к Клиенту любыми доступными способами (в устной или письменной форме) и доводит до сведения Клиента требование о необходимости предоставления Идентификационных форм в Банк.
- 7.7.** Сведения о налоговом резидентстве Клиентов на основании заполненных Клиентом Идентификационных форм в зависимости от организации конкретного бизнес-процесса фиксируются Сотрудником Точки продаж/сотрудниками подразделений, осуществляющих внесение/отражение данных о клиентах в соответствующих разделах АБС ЦФТ-Банк, IBSO-Retail в день получения сведений.
- 7.8.** Электронные копии заполненных Идентификационной форм (Приложения №№1-5 к Порядку) по Клиентам, имеющим признаки налоговых резидентов иностранных государств/ критерии Иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), направляются Ответственному сотруднику по вопросам CRS/FATCA на почтовый ящик fatca@uralsib.ru днем получения от Клиента.
- 7.9.** Банк осуществляет хранение документов и сведений, полученных в результате процедур идентификации, в соответствии с разделом 16 Правил открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (рег. №16 201).

7 ПРИЗНАКИ ПРИНАДЛЕЖНОСТИ КЛИЕНТА К ИНОСТРАННОМУ ГОСУДАРСТВУ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА (для CRS)

- 8.1 Признаки связи с иностранным государством - для Клиентов-физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (а также представителей, выгодоприобретателей Клиента или лиц, прямо или косвенно его контролирующих):**
 - 8.1.1.** Наличие документа, удостоверяющего личность, выданного в иностранном государстве.
 - 8.1.2.** Наличие вида на жительство в иностранном государстве.
 - 8.1.3.** Идентификация соответствующего лица как налогового резидента иностранного государства.
 - 8.1.4.** Адрес места фактического проживания или действующий почтовый адрес в иностранном государстве.
 - 8.1.5.** Номер(-а) телефона(-ов) в иностранном государстве при отсутствии номера телефона в Российской Федерации.
 - 8.1.6.** Постоянное поручение на перечисление средств (за исключением банковского вклада) на счет или адрес в иностранном государстве.
 - 8.1.7.** Доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве.
 - 8.1.8.** Адрес до востребования в иностранной юрисдикции (в отсутствии иного адреса в отношении данного Клиента, выгодоприобретателя или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента).
- 8.2 Признаки связи с иностранным государством - для Клиентов-юридических лиц и структур без образования юридического лица (их выгодоприобретателей (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих):**
 - 8.2.1.** Место инкорпорации (учреждения) - иностранное государство.
 - 8.2.2.** Адрес (в том числе адрес головного офиса, адрес органа управления или управляющей структуры) в иностранном государстве.
 - 8.2.3.** Адрес лица, исполняющего функции по управлению структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве.
 - 8.2.4.** Наличие в составе бенефициаров (контролирующих лиц) Клиента-Пассивной НФО (принадлежность определяется в соответствии с п. 8.4 Порядка) физических лиц – налоговых резидентов иностранных государств.
- 8.3 Порядок учета признаков принадлежности при установлении налогового резидентства.**
 - 8.3.1** Банк устанавливает налоговое резидентство Клиентов на основании:
 - 8.3.1.1.** Признаков связи.
 - 8.3.1.2.** Сведений о налоговом резидентстве, содержащихся в Идентификационных формах.
 - 8.3.2** Налоговое резидентство по варианту п.8.3.1 (а) устанавливается:
 - на основании только признаков связи в отношении Клиентов, все Счета которых открыты ранее 20.07.2018 г., при этом Клиентом не предоставлены Идентификационные формы.
 - 8.3.3** Налоговое резидентство по варианту п.8.3.1 (б) устанавливается в отношении:
 - Клиентов, предоставивших сведения о налоговом резидентстве в составе Идентификационных форм при условии, что идентификационные сведения не вызывают сомнения в достоверности, достаточны и не противоречат иной информации, доступной или находящейся в распоряжении Банка;
 - в отношении Клиентов, Счета которых открыты после 20.07.2018 г. – на основании предоставленных Идентификационных форм.

8.3.4 При проведении процедуры идентификации сотрудники подразделений Банка осуществляют должную осмотрительность и доступную в текущих обстоятельствах оценку достоверности и непротиворечивости сведений Клиента в Идентификационных формах в случаях, когда Клиент (юридическое или физическое лицо) при наличии признаков принадлежности к иностранному государству в целях определения налогового резидентства не идентифицирует себя в качестве иностранного налогового резидента.

В отношении таких Клиентов заполняется Анкета самосертификации полной формы, где указываются причины расхождений страны налогового резидентства и страны, в отношении которой выявлены признаки принадлежности.

В случаях, когда Клиент предоставляет сведения, вызывающие сомнения в достоверности или заведомо противоречащие сведениям, доступным Банку (например, в случае, когда Клиент – иностранный гражданин с миграционной картой со сроком въезда в Российскую Федерацию менее 183 дней назад, или физическое лицо с отсутствием адреса регистрации в Российской Федерации - заявляет о себе как о налоговом резиденте Российской Федерации и отсутствии налогового резидентства страны гражданства) – в отношении таких граждан необходимо заполнение Анкеты самосертификации полной формы с указанием причин расхождений страны налогового резидентства и страны, в отношении которой выявлены признаки принадлежности, также в таких случаях необходимо запросить у Клиента документы, подтверждающие его заявленное налоговое резидентство. Запрос информации и подтверждающих сведений/документов может быть осуществлен в процессе приема на обслуживание (п.7.5 Порядка) или в рамках обслуживания действующего Клиента (п. 7.6 Порядка).

8.3.5 К документам, подтверждающим статус налогового резидента Российской Федерации Клиента-физического лица, относятся:

- документ, выданный налоговым органом по обращению ФЛ (резидента или нерезидента) по форме, Прил. №2 «Документ, подтверждающий статус налогового резидента Российской Федерации» к Приказу ФНС России от 07.11.2017 N ММВ-7-17/837@;
- другие документы, позволяющие установить, сколько дней ФЛ было в России, в т.ч.: табель учета рабочего времени; копии страниц паспорта с отметками о пересечении границы; миграционная карта с данными о въезде и выезде из РФ; справки с места работы (в том числе с предыдущего); приказы о командировках, путевые листы; авансовые отчеты и документы к ним (проездные документы, документы за проживание); справки, полученные по месту проживания в РФ; договоры с медицинскими (образовательными) учреждениями; справки о проведении лечения (прохождении обучения) с указанием времени такого лечения (обучения).

8.3.6 К документам, подтверждающим статус налогового резидента иностранного государства Клиента-физического лица, относятся документы, выданные налоговым или иным компетентным органом иностранного государства, официально подтверждающие названный статус.

8.3.7 Документы, указанные в п.п.8.3.5, 8.3.6, Клиент предоставляет по отдельному запросу Банка в случае, если сведения в Идентификационных формах требуют подтверждения достоверности, недостаточны или противоречат иной информации, доступной или находящейся в распоряжении Банка. Если Клиент заявляет, что он является налоговым резидентом только в Российской Федерации, он также обязан предоставить подтверждающие данный статус документы, указанные в п.8.3.5. Копии документов должны быть размещены в юридическом деле Клиента.

8.3.8 При проведении идентификационных процедур необходимо учитывать и принимать во внимание:

8.3.8.1. наличие российского ИНН у физического лица не гарантирует статус налогового резидента Российской Федерации. Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица (граждане РФ и иностранные граждане), находящиеся на территории Российской Федерации 183 и более календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

8.3.8.2. Наличие TIN иностранного государства у физического лица не гарантирует статус налогового резидента этого государства. В каждой стране правила присвоения статуса налогового резидента устанавливаются налоговым законодательством данной страны.

8.3.8.3. В связи с различием применяемых подходов для определения налогового резидентства в разных странах, лицо одновременно может являться налоговым резидентом нескольких государств, в т.ч. налоговым резидентом РФ и налоговым резидентом иностранного государства.

8.3.8.4. Физическое лицо может быть налоговым апатридом, т.е. не являться налоговым резидентом ни в одном государстве. В отношении такого Клиента необходимо запросить пояснения/ подтверждения отсутствие статуса налогового резидентства.

8.3.8.5. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), то такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

8.4 Пассивные/Активные нефинансовые организации

8.4.1 В отношении всех принимаемых на обслуживание Клиентов – юридических лиц (структур без образования юридического лица) Банк в обязательном порядке производит оценку их принадлежности к категории Пассивная нефинансовая организация (Пассивная НФО). Оценка категории осуществляется на основании Анкет самосертификации, статистических данных ОКВЭД, предоставленной Клиентом финансовой отчетности и иной доступной информации.

Банк использует презумпцию пассивности компаний – в случае, когда невозможно однозначно определить, является ли компания Активной/Пассивной НФО, в этом случае её следует признавать Пассивной НФО и проводить идентификацию выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (контролирующих лиц).

8.4.2 Признаки Пассивной НФО для ЮЛ и структур без образования юридического лица:

- а) за календарный год, предшествующий отчетному периоду, более 50% доходов Клиента составляют пассивные доходы;
- б) более 50% активов (по рыночной или балансовой стоимости) относятся к активам, генерирующим пассивные доходы.

8.4.2.1 Если в отношении Клиента (лица, намеревающегося стать Клиентом) установлена принадлежность к категории Пассивная НФО, Банк дополнительно запрашивает информацию о налоговом резидентстве лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента.

8.4.2.2 При выявлении бенефициаров (контролирующих лиц) Клиента-Пассивной НФО должна рассматриваться вся цепочка владения, прямая (через владение долями в уставном фонде/прибыли/капитале, акциями) и косвенная (через управление и принятие существенных решений). В целях CRS выявлению подлежит конечный собственник в цепочке владения – физическое лицо, владеющее 25% и более акций (долей) юридического лица и (или) имеющее существенный контроль над организацией по иным основаниям.

В случае невозможности установления владельца по указанным признакам (при отсутствии физического лица (лиц), осуществляющих управление посредством доли участия в капитале), лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента признается физическое лицо (лица), осуществляющие управление юридическим лицом иными способами, а также за счет позиций, занимаемых в структуре юридического лица, к которым относятся:

- физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, такими как личные контакты с ответственными людьми, либо с теми, кто участвует в капитале.
- физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия; либо по причине наличия тесных семейных отношений; исторически сложившихся или сформировавшихся в результате сотрудничества связей; либо в случае, если компания объявила дефолт по определенным долгам (допустила неисполнение по определенным платежам); фактом управления в данном случае считается также в тех случаях, когда фактически управление никогда не осуществлялось, а именно в случае использования, получения выгоды или прибыли от активов, которые находятся во владении юридического лица.
- физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.
- физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена: руководителя предприятия (генерального директора), финансового директора, управляющего или исполнительного директора, президента.
- физическое лицо (лица), имеющее существенные полномочия при решении финансовых вопросов, связанных с работой юридического лица (включая финансовые организации, которые ведут свои счета от имени юридического лица), и при решении текущих финансовых вопросов юридического лица.

8.4.3 Признаки Активной НФО для ЮЛ и структур без образования юридического лица:

Под активной деятельностью Клиента понимается деятельность, в результате которой создается реальный продукт/ предлагается определенная услуга

- а) за календарный год, предшествующий отчетному периоду, доходы от активной деятельности превышают пассивные доходы и активы Клиента (по рыночной/ балансовой стоимости), используемые для получения дохода от активной деятельности, преобладают над активами, генерирующими пассивный доход.
- б) акции (доли) лица, которое прямо или косвенно контролируется Клиентом/ контролирует Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;
- в) акции (доли) лица-1, которое прямо или косвенно контролируется другим лицом-2, одновременно прямо или косвенно контролирующим Клиента, обращаются на организованных торгах в Российской Федерации или на иностранной бирже;

*для п.п. (б)-(в) под прямым или косвенным контролем понимается доля участия, составляющая более 50% акций (долей) в уставном (складочном) капитале;

- г) Клиент является центральным банком, государственным учреждением, международной организацией или 100 процентов долей (акций) участия в уставном (складочном) капитале Клиента принадлежит одному или нескольким из перечисленных организаций;
- д) Клиент создан для целей прямого владения обращающимися акциями (долями) организаций, которые не являются организациями финансового рынка, или для целей финансирования таких организаций, за исключением Клиентов, владеющих или осуществляющих финансирование таких организаций исключительно в инвестиционных целях;
- е) Клиент является вновь созданным лицом (менее 1 года);

- ж) Клиент находится в процессе реорганизации в целях продолжения или возобновления коммерческой деятельности (за исключением деятельности, осуществляемой организацией финансового рынка);
- з) Клиент является некоммерческой организацией, доходы которой не являются объектом налогообложения или освобождаются от налогов;

8.4.3.1 В случае, если проведенные идентификационные мероприятия позволяют достоверно квалифицировать Клиента как активную нефинансовую организацию, идентификация налогового резидентства ее бенефициарных владельцев не осуществляется.

8.4.4 Признаки Пассивной НФО для ОФР/ИФУ.

Организации финансового рынка (ОФР) и иностранные финансовые учреждения (ИФУ) относятся к категории Пассивной НФО при условии:

- (1.1) (ИЛИ) ОФР/ИФУ зарегистрировано в неучаствующей юрисдикции*,
- (1.2) (ИЛИ) обособленное подразделение (филиал, представительство) ОФР/ИФУ фактически расположено в неучаствующей юрисдикции*
- (1.3) (ИЛИ) в отношении обособленного подразделения ОФР/ИФУ неучаствующая юрисдикция осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков,
- (2) (И) основной доход ОФР/ИФУ происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами
- (3) (И) ОФР/ИФУ при этом управляются** другой ОФР/ИФУ.

Примечания:

* в целях настоящего пункта под неучаствующей юрисдикцией понимается иностранное государство (территория), не включенные в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией. Перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещен на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://340fzreport.nalog.ru/info/>, закреплен Приказом ФНС России от 28.10.2022 №ЕД-7-17/986@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией».

** в целях настоящего пункта «ОФР/ИФУ управляется другой ОФР/ИФУ» если одна или несколько управляющих/контролирующих ОФР/ИФУ в ходе своей деятельности осуществляют прямо или косвенно от лица управляемой ОФР/ИФУ:

(а) операции, связанные одновременно или по отдельности с:

- торговлей высоколиквидными финансовыми инструментами (в т.ч. чеками, векселями, депозитными сертификатами, производными финансовыми инструментами); осуществлением операций на валютном рынке (рынке форекс); торговлей биржевыми инструментами, а также инструментами, связанными с процентными ставками и индексами, оборачиваемыми ценными бумагами, или торговлей фьючерсами на сырьевые товары;
- управлением индивидуальными и коллективными инвестиционными портфелями;
- иным инвестированием, администрированием или управлением финансовыми активами или денежными средствами от лица управляющей ОФР/ИФУ;

(б) инвестирование или торговлю финансовыми активами (самостоятельно или через посредников) от имени управляемой ОФР/ИФУ, а также право полностью или частично распоряжаться активами управляемой ОФР/ИФУ.

8.4.5 Признаки Пассивных НФО приведены в Анкетах самосертификации полной формы:

- для ЮЛ (структур без образования юридического лица) - в Анкете идентификации налогового резидентства Клиента – юридического лица/структуры без образования юридического лица, не являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.1 к Порядку);
- для ОФР/ИФУ - в Анкете идентификации налогового резидентства Клиентов, являющихся организациями финансового рынка/финансовыми учреждениями и/или их бенефициарных владельцев (Приложение №2.2 к Порядку);

При получении Анкет Банк в обязательном порядке контролирует заполнение всех полей Анкеты, что позволяет сделать объективные выводы о необходимости и обоснованности отнесения ЮЛ/ОФР/ИФУ к категории Активной/Пассивной НФО.

9 КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ ИНОСТРАННЫХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ (НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ США) (ДЛЯ ЦЕЛЕЙ FATCA)

9.1 Критерии для Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- а) гражданство США;
 - б) разрешение на постоянное пребывание на территории США - Green Card (Форма I-551);
 - в) долгосрочное пребывание на территории США;
 - г) место рождения Клиента-физического лица – США;
- Косвенные критерии принадлежности Клиента-ФЛ к налогоплательщикам США:*
- д) наличие почтового адреса в США;
 - е) адрес фактического проживания, номер телефона (код страны +1), зарегистрированный в США;

- ж) наличие долгосрочного платежного поручения для перевода средств на счет в банке в США;
- з) наличие доверенности или права подписи, предоставленное лицу, место жительства которого находится в США;
- и) в качестве единственного адреса для направления выписок по Счетам, открытым в Банке, а также иной корреспонденции, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».

9.1.1 Порядок учета критериев для Клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях отнесения к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США).

9.1.1.1 «Гражданство США» (п. 9.1(а)):

Определяет необходимость отнесения лица к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США). У Клиента необходимо запросить копию паспорта гражданина США, FATCA-форму W-9;

9.1.1.2 «Green Card» (п. 9.1(б)):

Определяет необходимость отнесения лица к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США) при условии:

- обладатель Грин-карты сроком действия 10 лет («Постоянная») признается Иностранным налогоплательщиком (налогоплательщиком США).

У Клиента необходимо запросить копию паспорта гражданина США, а также FATCA-форму W-9.

Постоянная Грин-карта является разновидностью Вида на жительства применительно к положению п. 9.1.2 Порядка.

* Справочно: Постоянная Грин-карта наделяет лицо статусом постоянного жителя США, обеспечивает возможность постоянного жительства и работы в США неограниченное время. Выдается сроком на 10 лет и должна продлеваться по истечении срока действия. При просроченной постоянной Грин-карте статус лица не меняется, лицо продолжает пользоваться правом постоянного жительства и работы в США.

- обладатель Грин-карты сроком действия 2 года («Условная») признается Иностранным налогоплательщиком (налогоплательщиком США) при условии действительности срока карты.

Клиенту необходимо предложить для заполнения FATCA-форму W-9.

* Справочно: наделяет статусом иностранца-условного резидента США, выдается и обеспечивает возможность временного проживания и работы в США сроком на 2 года. По истечении указанного срока необходимо подать заявление на изменение временного статуса на статус постоянного жителя и получить постоянную Грин-карту. В противном случае условная Грин-карта аннулируется, лицо утрачивает возможность дальнейшего проживания и работы в США. На период действия условной Грин-карты лицо имеет статус иностранца-налогового резидента США.

По окончании срока действия условной Грин-карты она становится просроченной. Факт просрочки условной Грин-карты создает необходимость обновления информации и проведение повторной идентификации.

Просроченная условная Грин-карта является косвенным признаком для отнесения к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США). При наличии в досье просроченной условной Грин-карты необходимо запросить у Клиента обновление сведений и документов (Анкету самосертификации, FATCA-формы W-8/W-9 (заполняется Клиентом только 1 из форм в зависимости от принадлежности)).

9.1.1.3. «Долгосрочное пребывание на территории США» (п. 9.1(в)):

Критерий является основанием для отнесения лица к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США) за исключением описанных ниже случаев:

Физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); коэффициент предшествующего года равен - 1/3; коэффициент позапрошлого года - 1/6.

Пример: ФЛ провел на территории США в 2023 г. 130 дней, в 2022 г. - 120 дней, в 2021 г. - 120 дней. Таким образом, подсчет будет произведен следующим образом: $(130 + 120 \cdot 1/3 + 120 \cdot 1/6) = 190$. Поскольку общее количество дней превышает в сумме 183, и в текущем году ФЛ провел в США более 31 дня, то в 2023 г. лицо будет признано налоговым резидентом США.

В случае наличия фактора Долгосрочного пребывания на территории США по визам учителя, студента, стажера, временно присутствующих на территории США, указанные лица не признаются налоговыми резидентами США, если не выполняется условие постоянного места пребывания (гражданство США/постоянная Грин-карта). В названных целях (фактор Долгосрочного пребывания не рассматривается как критерий) принимаются следующие категории Виз:

- временно присутствующие на территории США в качестве представителя иностранного правительства или лица, связанного с иностранным правительством, на основании виз категорий «А» или «G»;
- учитель или ученик, временно находящиеся на территории США по визам категорий «J» или «Q»;
- студент, временно находящийся на территории США по визам категорий «F», «J», «M» или «Q»;

- профессиональный спортсмен или тренер, временно находящийся на территории США для участия в благотворительных спортивных мероприятиях.

Признак Долгосрочного пребывания на территории США (кроме вышеописанных исключений) является основанием для отнесения лица к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США) с учетом п. 9.1.2 Порядка.

Клиенту (кроме лиц с исключаемыми категориями виз) необходимо предложить для заполнения Анкету самосертификации, FATCA-форму W-9.

Клиенту с исключаемыми категориями виз необходимо предложить для заполнения Анкету самосертификации, FATCA-формы W-8/W-9 (заполняется Клиентом только 1 из форм в зависимости от принадлежности).

9.1.1.4. «Место рождения США» (п. 9.1(г)):

Критерий является основанием для отнесения лица к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США) за исключением описанных ниже случаев:

* Справочно: Лица, родившиеся на территории США, автоматически становятся гражданами и налогоплательщиками США по факту рождения. Если впоследствии лицо не желает быть гражданином США, оно должно пройти процедуру отказа от гражданства и получить соответствующее свидетельство об отказе от гражданства - Сертификат потери гражданства США (Certificate of loss of Nationality of the U.S. по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США). Простое бездействие (родился в США, всю жизнь живет в России) не лишает такое лицо статуса гражданина США, поэтому лицам – гражданам РФ с местом рождения США должно уделяться особое внимание.

При наличии у Клиента признака «Место рождения» - США, Клиент относится к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США).

Клиент с признаком «Место рождения» - США может не признаваться налоговым резидентом США только в случае документального подтверждения отсутствия/утраты гражданства США Сертификатом потери гражданства США (Certificate of loss of Nationality of the U.S.). При непредоставлении Сертификата потери гражданства США Клиент расценивается как лицо, имеющее гражданство (по признаку рождения) и статус Иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США).

У Клиента необходимо запросить свидетельство об отказе от гражданства - Сертификат потери гражданства США (Certificate of loss of Nationality of the U.S. по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США), а также предложить для заполнения FATCA-форму W-9.

9.1.1.5. Критерии 9.1(д)-(и) - косвенные признаки отнесения к категории Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США).

Клиенту предлагаются для заполнения: Анкета самосертификации полной формы (для получения сведений о налоговом резидентстве и пояснений по выявленным критериям связи с США в случае, если при этом Клиент не подтверждает статус налогоплательщика США); FATCA-формы W-8 и W-9 (заполняется Клиентом только 1 из форм в зависимости от принадлежности).

9.1.2 Физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории Клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) в том случае, если указанное лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза: Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика), вида на жительство в иностранном государстве (в качестве вида на жительство применительно к США должна рассматриваться постоянная (сроком на 10 лет) Грин-карта).

9.2 Критерии для Клиентов – юридических лиц:

9.2.1 Юридическое лицо является налоговым резидентом США (Specified US person), при этом не относится к исключаемым категориям (Non-Specified US Person). FATCA-статус лица, в том числе принадлежность к Specified/Non-Specified US Person, определяется в соответствии с Приложением №9 к Порядку.

Принадлежность юридического лица к категории налоговых резидентов США определяется страной его юрисдикции («Место юрисдикции (регистрации/учреждения) Клиента – США», если Клиентом является филиал юридического лица, то оценка страны юрисдикции осуществляется в отношении его головной организации).

9.2.2 Наличие в составе бенефициаров (контролирующих лиц) Клиента-Пассивной НФО* лиц, которым прямо или косвенно принадлежит более 10% акций или долей в уставном капитале Клиента – юридического лица:

- физических лиц, являющихся гражданами США/ имеющих постоянную Грин-карту (разрешение на постоянное пребывание на территории США)/ долгосрочно пребывающих на территории США, или
- юридических лиц, являющихся налоговыми резидентами США.

При выявлении бенефициаров (контролирующих лиц) Клиента-Пассивной НФО должна рассматриваться вся цепочка владения, прямая (через владение долями в уставном фонде/прибыли/капитале, акциями) и косвенная (через управление и принятие существенных решений). При этом выявленный в составе цепочки бенефициар (контролирующее лицо)-

Иностранный налогоплательщик (налогоплательщик США) не обязательно должен быть конечным собственником и может занимать место в середине такой цепочки.

Примечание к пункту 9.2.2:

* выявление Клиентов-Пассивных НФО, осуществляется в соответствии с п. 8.4 Порядка с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом.

9.2.3 Не может быть отнесено к категории Иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) Клиент-юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которого прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и/или гражданами Российской Федерации, указанными в п. 9.1.2 Порядка.

9.3 Клиенты-финансовые институты в целях FATCA:

9.3.1 Банк предлагает для заполнения Клиентам-финансовым институтам Анкеты самосертификации, идентификационные формы IRS Налоговой службы США (FATCA-формы W-9/W-8BEN-E, Приложения №№3,4 к Порядку).

9.3.2 Статус FATCA определяется на основании идентификационных сведений в соответствии с Приложением №9 к Порядку.

9.3.3 Целью установления FATCA-статуса является выявление финансовых институтов – Клиентов или контрагентов, не участвующих в FATCA (NPFFI), в отношении которых возникает необходимость удержания 30%-ного FATCA-штрафа от выплат из американского источника по FDAP-доходам в пользу таких NPFFI и их клиентов.

10 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОДГОТОВКЕ И СДАЧЕ ОТЧЕТНОСТИ В РАМКАХ FATCA/CRS

Банк формирует и направляет следующие виды отчетности:

- FATCA: в IRS США в целях выполнения обязательств в рамках FATCA (ежегодно);
- FATCA: в Уполномоченные органы РФ в рамках требований Федерального закона №173-ФЗ (ежегодно предварительно перед отправкой в IRS США);
- FATCA: в Уполномоченные органы РФ в рамках требований Федерального закона №173-ФЗ (оперативно по факту выявления иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США));
- CRS: в ФНС РФ в рамках выполнения требований НК РФ (гл. 20.1), Федерального закона №340-ФЗ (ежегодно).

10.1 Отчетность в рамках FATCA

10.1.1 Отчетность по финансовым Счетам Клиентов предоставляется по форме IRS 8966²

Данная форма заполняется отдельно в отношении каждого Клиента – иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США).

В отношении недобросовестных владельцев Счетов форма IRS 8966 заполняется на агрегированной основе (общее количество Счетов и суммарный баланс по Счетам) в разрезе типов недобросовестных владельцев (Recalcitrant)

10.1.2 Включению в состав отчетности IRS 8966 подлежат сведения о Счетах Клиентов – иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), определенные таковыми в соответствии с разделом 9 и Приложением №9 Порядка:

10.1.2.1. (US person) - физические лица – налоговые резиденты США, предоставившие сведения и подписавшие Согласие на раскрытие информации – персонально по каждому Клиенту.

10.1.2.2. (Specified US person) - юридические лица – налоговые резиденты США (Specified US person), не относимые к исключаемым категориям (Non-Specified US Person), предоставившие сведения и подписавшие Согласие на раскрытие информации – персонально по каждому Клиенту.

10.1.2.3. (Passive NFFE with Substantial US Owner) – непубличная Пассивная НФО с бенефициарными владельцами – налоговыми резидентами США, предоставившая сведения и подписавшая Согласие на раскрытие информации – персонально по каждому Клиенту-Пассивной НФО.

10.1.2.4. (Recalcitrant that are US person) - физические лица – налоговые резиденты США, предоставившие сведения, но не подписавшие Согласие на раскрытие информации – агрегированные данные FATCA205.

10.1.2.5. (Recalcitrant with US indicia) - физические лица с признаками связи с США, но не предоставившие сведения или не подписавшие Согласие на раскрытие информации – агрегированные данные FATCA201.

10.1.2.6. (Recalcitrant without US indicia) - физические лица без признаков связи с США, отказавшиеся предоставлять сведения о себе – агрегированные данные FATCA202;

10.1.2.7. (Recalcitrant that are US person) - юридические лица – налоговые резиденты США (Specified US person), не относимые к исключаемым категориям (Non-Specified US Person), не предоставившие сведения или не подписавшие Согласие на раскрытие информации – агрегированные данные FATCA205.

10.1.2.8. (Recalcitrant that Passive NFFE) - Пассивная НФО, отказавшаяся предоставлять сведения о своих бенефициарных владельцах – агрегированные данные FATCA206.

10.1.2.9. Справочно: не подлежат включению в отчетность следующие категории лиц:

² <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/f8966.pdf> инструкция по заполнению формы <https://www.irs.gov/instructions/i8966> .

- неучаствующие Финансовые институты (Non-participating FFI (NPFFI)) не подлежат включению в отчетность IRS 8966 с 2018 г.;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством США, относимые к исключаемой категории, освобожденные от уплаты налогов в США (Non-Specified US Person), перечень лиц данной категории приведен в Приложении 9.

10.1.3 При подготовке отчетности IRS 8966 Банк руководствуется порядком, сроками, составом и форматами представления отчетности, установленными IRS США, размещенными на официальном сайте IRS <https://www.irs.gov/instructions/i8966>.

10.1.4 Сроки предоставления отчетности в рамках FATCA в IRS США (форма IRS 8966):

- ежегодно не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

Срок представления отчетности может быть изменен инструкцией к формированию отчета соответствующего года, размещенной на официальном сайте IRS.

10.1.5 Информация представляется Банком в электронной форме посредством защищенного размещения в сервисе Личного кабинета Банка в IDES (система международных служб обмена данными IRS, обеспечивает прием электронных форм как единая точка доставки информации для финансовых учреждений, налоговых органов принимающей страны и электронного обмена данными FATCA с Соединенными Штатами)

10.1.6 В отчетность IRS 8966 включается информация о финансовых Счетах Клиентов по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным периодом (за 31 декабря отчетного года), а в отношении финансовых Счетов Клиентов, закрытых в течение года - по состоянию на дату закрытия.

10.1.7 Банк вправе направлять сведения о Клиенте в IRS США только на основании действующего Согласия Клиента на раскрытие информации.

10.1.8 В отношении Клиентов-физических лиц Банк вправе направлять сведения о Клиенте в IRS США на основании Согласия Клиента на раскрытие информации, включающего в себя разрешение на трансграничную передачу персональных данных.

10.1.9 Информация не может передаваться в IRS США при наличии соответствующего персонального (по определенному Клиенту) или полного (по всем Клиентам) запрета Уполномоченных органов РФ.

10.1.10 Банк не позднее десяти рабочих дней до дня направления отчетности в Налоговый орган США направляет предоставляемую в IRS США информацию в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (одновременно ФНС обеспечивает последующую передачу сведений в адрес иных Уполномоченных органов: ЦБ РФ, ФСФМ).

10.1.11 Информация, передаваемая в Уполномоченные органы РФ, должна полностью соответствовать информации, включенной в состав отчетности IRS 8966.

Банк направляет информацию в Федеральную налоговую службу Российской Федерации в порядке, объеме и форме, установленными Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (Постановление Правительства РФ №1267).

10.1.12 Предоставление Банком информации о Клиентах – иностранных налогоплательщиках (налогоплательщиках США) в ФНС РФ осуществляется:

- на ежегодной основе перед отправкой в IRS США – со сроком сдачи отчетности не позднее 10 рабочих дней до дня направления отчетности в Налоговый орган США (IRS США), с учетом срока сдачи отчетности в IRS США не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;
- при выявлении Клиента - иностранного налогоплательщика (налогоплательщика США) – оперативно, не позднее дня выявления.

10.1.13 Предоставление Банком Федеральной налоговой службе Российской Федерации (ФНС РФ), информации в соответствии с Порядком не является нарушением банковской тайны и не требует получения Согласия на раскрытие информации Клиентов, а также их выгодоприобретателей или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента.

10.1.14 Банк в порядке, определенном Федеральным законом № 152-ФЗ, уведомляет Федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, в задачи которого входят надзор в сфере связи, информационных технологий и СМИ, а также надзор по защите персональных данных (Роскомнадзор) об осуществлении трансграничной передачи персональных данных Клиентов Банка – физических лиц в IRS США. В случае наложения запрета Роскомнадзора на осуществление трансграничной передачи персональных данных, отчетность в части персональных данных физических лиц в иностранный Налоговый орган (IRS США) не может быть направлена.

Банк до подачи в Роскомнадзор уведомления об осуществлении трансграничной передачи персональных данных, обязан получить в отношении IRS США сведения, предусмотренные ч. 5 ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ.

10.1.15 Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе полученной информации о мерах, предпринятых для установления принадлежности Клиента, Выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранным налогоплательщикам (налогоплательщикам США), документов, на основании которых определен указанный статус – в течение 6 лет, следующих за отчетным периодом, в котором определен такой статус.

10.1.16 Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе Согласий Клиентов на раскрытие информации – в течение 6 лет, следующих за отчетным периодом, в котором такое Согласие прекратило свое действие.

10.2 Отчетность в рамках CRS

10.2.1 Информация представляется Банком в электронной форме в соответствии с порядком, сроками, составом и форматами, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации №693).

10.2.2 Включению в состав отчетности подлежат сведения о Счетах Клиентов – налоговых резидентов иностранных государств (включая иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США)), определенные таковыми в соответствии с разделом 8 (для иностранных налогоплательщиков – также разделом 9) Порядка, а также Клиентов, не имеющих налогового резидентства ни в одном государстве. Установлен следующий перечень категорий лиц, сведения о Договорах на предоставление финансовых услуг которых подлежат включению в отчетность:

10.2.2.1. Физические лица – налоговые резиденты иностранных государств (включая физических лиц – налоговых резидентов США, независимо от факта подписания ими Соглашения на раскрытие информации) – персонально по каждому Клиенту.

10.2.2.2. Физические лица, которые не являются налоговыми резидентами ни в одном государстве.

10.2.2.3. Юридические лица – налоговые резиденты иностранных государств (включая юридических лиц – налоговых резидентов США, независимо от факта подписания ими Соглашения на раскрытие информации) – персонально по каждому Клиенту.

10.2.2.4. Юридические лица – Пассивные НФО (могут иметь любое налоговое резидентство) с бенефициарными владельцами – налоговыми резидентами иностранных государств (в т.ч. налоговыми резидентами США, в целях отчетности по CRS независимо от факта подписания ими Соглашения на раскрытие информации) – персонально по каждому Клиенту-Пассивной НФО.

10.2.2.5. Справочно:

Включению в состав ежегодной отчетности, направляемой Банком в рамках международного обмена финансовой информацией в целях CRS в Федеральную налоговую службу Российской Федерации, не подлежат следующие категории лиц: Клиенты-публичные и связанные с ними организации; организации финансового рынка (ОФР), за исключением ОФР, классифицируемых в качестве Пассивных НФО в соответствии с п.8.4.4 Порядка; международные организации, указанные в перечне, утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации № 693; органы государственной власти и центральные банки Российской Федерации или иностранных государств. Полный перечень исключенных организаций для целей включения сведений в отчетность CRS приведен в Приложении №10 к Порядку.

10.2.3 В отчетность включается информация о финансовых Счетах Клиентов по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным периодом (за 31 декабря отчетного года).

В состав Отчетности включаются сведения по каждому Договору на оказание финансовых услуг, который был признан подотчетным в отчетном и предыдущих отчетных периодах. Информация по такому договору включается в состав отчетности ежегодно вплоть до отчетного периода, в котором Клиент (выгодоприобретатель или лицо, прямо или косвенно его контролирующее) получил статус налогового резидента (только) Российской Федерации.

10.2.4 Установлены следующие сроки предоставления отчетности в ФНС РФ:

- ежегодно не позднее 31 мая года, следующего за соответствующим отчетным периодом, в котором Договор был признан договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации.

Срок предоставления отчетности может быть изменен специальным распоряжением ФНС РФ, которое доводится до сведения организаций финансового рынка посредством размещения на официальном сайте ФНС РФ <https://340fzreport.nalog.ru/>.

10.2.5 При отсутствии в Банке Клиентов - налоговых резидентов иностранных государств или Клиентов, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве, Банк направляет в ФНС России информацию об отсутствии налоговых резидентов иностранных государств в формате, предусмотренном ФНС России, в сроки, предусмотренные для сдачи отчетности.

10.2.6 Применяемые статусы Счетов в отчетности:

10.2.6.1 Новый договор:

- Договор на оказание финансовых услуг, заключенный позже 20.07.2018 г.

10.2.6.2 Ранее заключенный договор:

- Договор на оказание финансовых услуг, заключенный ранее 20.07.2018 г.;
- новый Договор на оказание финансовых услуг, заключенный с Клиентом, если при этом соблюдаются одновременно условия: (1) у Банка уже есть ранее заключенный Договор на оказание финансовых услуг с данным Клиентом и (2) при заключении нового Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не требуется представление Клиентом каких-либо документов или информации, помимо уже имеющихся в распоряжении Банка.

10.2.6.3 Договор, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации (Незадокументированный счет):

Если по результатам проведения идентификационных мероприятий в отношении ранее заключенного Договора Банком установлено, что в отношении Клиента отсутствует возможность получения

необходимой информации, и при этом выявлен хотя бы один из признаков принадлежности Клиента к иностранному государству, такой договор признается договором, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации.

В этом случае Банк сообщает ФНС России о таком договоре, как о договоре, в отношении которого отсутствует возможность получения финансовой информации, Счету присваивается статус незадокументированного счета.

Информация о таком Счете/договоре представляется в течение каждого последующего года, пока его статус не будет изменен в связи с появлением у Банка необходимой финансовой информации.

Если в течение отчетного периода Клиентом осуществлено закрытие незадокументированного счета, информация по которому ранее направлялась Банком в составе отчетных данных, сведения о таком Счете направляются в ФНС с пометкой о закрытии Счета, остаток по Счету указывается равным нулю.

10.2.6.4 Спящий счет:

Банк присваивает статус «спящего» в отношении ранее заключенного Договора в случае, если по результатам проведения идентификационных мероприятий выявлен хотя бы один из признаков принадлежности Клиента к иностранному государству и соблюдены следующие условия:

- в течение 3 лет, предшествующих отчетному периоду, Клиентом не осуществлялись (не инициировались) операции по ранее заключенному Договору или любому другому Договору этого Клиента, предусматривающему оказание финансовых услуг, в Банке;
- в течение 6 лет, предшествующих отчетному периоду, Клиент не обращался в Банк в отношении ранее заключенного Договора или любого другого Договора, предусматривающего оказание финансовых услуг.

Банк сообщает ФНС о таком Договоре, как о «спящем» договоре в отчетный и каждый последующий год, пока статус такого договора не будет изменен наступлением одного из следующих условий:

- Клиент осуществляет (инициирует) операции по такому Договору или любому другому договору этого Клиента с Банком;
- Клиент посещает Банк (обновление Анкеты самосертификации клиента).

С момента осуществления Клиентом любого из вышеперечисленных действий Договор перестает считаться «спящим».

10.2.6.5 Иные статусы Договорам на оказание финансовых услуг присваиваются в соответствии с Положением №693 и разъяснениями ФНС.

10.2.7 Представление Банком Федеральной налоговой службе Российской Федерации (ФНС РФ), информации в соответствии с Порядком не является нарушением банковской тайны и не требует получения Согласия на раскрытие информации от Клиентов или их выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

10.2.8 Информация представляется Банком в ФНС России в электронной форме через интерактивный сервис, размещенный на официальном сайте налогового органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сервис). При представлении в ФНС России информации, Банк обеспечивает ее полноту и достоверность.

10.2.9 При представлении информации в ФНС России через сервис в процессе электронного документооборота Уполномоченным органом также представляются следующие технологические электронные документы, формы и форматы которых утверждаются Уполномоченным органом:

- квитанция о приеме информации (далее - квитанция);
- уведомление об отказе в приеме информации.

10.2.10 Банк обеспечивает документальную фиксацию и хранение в электронной форме или на бумажном носителе полученной информации о мерах, предпринятых для установления принадлежности Клиента, Выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранному государству (территории), и документов, на основании которых определен статус налогового резидентства, в течение 5 лет, исчисляемых с 31 мая года, следующего за отчетным периодом, в котором определен такой статус.

11 ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ МЕЖДУ БАНКОМ И УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ / ИНОСТРАННЫМ НАЛОГОВЫМ ОРГАНОМ

11.1 Информационное взаимодействие с иностранным налоговым органом (IRS США) осуществляется Банком в качестве зарегистрированного участника FATCA:

- в части вопросов регистрации, текущего статуса Банка, вопросов обязательной разовой и периодической сертификации - посредством Личного кабинета IRS;
- для направления отчетности, получения подтверждений о приеме - посредством Личного кабинета IDES (система международных служб обмена данными IRS, обеспечивает прием электронных форм как единая точка доставки информации для финансовых учреждений, налоговых органов принимающей страны и электронного обмена данными FATCA с Соединенными Штатами).

11.2 Информационное взаимодействие с Уполномоченными органами РФ – ЦБ РФ, ФСФМ, ФНС РФ – по вопросам, связанным с работой по выявлению Клиентов – иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), осуществляется Банком посредством передачи сведений в ФНС РФ (размещается в интерактивном сервисе обмена информацией с ФНС). Предоставлению в

Уполномоченные органы подлежат информация и сведения, предусмотренные Положением №1267 (утверждено Постановлением Правительства №1267):

- 11.2.1** О регистрации Банка в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления сведений, предусмотренных законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (FATCA):
- в соответствии с требованиями ч.1 ст.3 Закона №173-ФЗ, п.3 Положения №1267, Приложением №1 к Положению №1267;
 - срок предоставления сведений в ФНС РФ – не позднее 3 рабочих дней со дня регистрации;
 - состав информации приведен в Приложении №8.1 к Порядку.
- 11.2.2** В случае выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (Клиентов - иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США)):
- в соответствии с требованиями ч.2 ст.3 Закона №173-ФЗ, п.4 Положения №1267, Приложением №2 к Положению №1267;
 - срок предоставления сведений в ФНС РФ – не позднее дня получения Согласия Клиента - иностранного налогоплательщика на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган (одновременно является согласием на передачу указанной информации в Уполномоченные органы РФ). При получении Согласия Клиента после окончания операционного дня Банка информация передается в ФНС РФ не позднее следующего рабочего дня;
 - в случае обнаружения неполноты, неточностей или ошибок в предоставленной информации Банк направляет в ФНС корректировочную информацию в срок не позднее 3 рабочих дней со дня выявления;
 - состав информации приведен в Приложении №8.2 к Порядку.
- 11.2.3** При получении от иностранного налогового органа запроса (дополнительного запроса) о предоставлении информации о Клиенте - иностранном налогоплательщике:
- в соответствии с требованиями ч.3 ст.3 Закона №173-ФЗ, п.5 Положения №1267, Приложением №3 к Положению №1267;
 - срок предоставления сведений в ФНС РФ о поступившем запросе – 2 рабочих дней, следующих за днем получения запроса;
 - состав информации приведен в Приложении №8.3 к Порядку.
- 11.2.4** Предварительно перед отправкой в иностранный налоговый орган (информация о Клиенте - иностранном налогоплательщике, планируемая к передаче в иностранный налоговый орган (на ежегодной основе или по запросу/дополнительному запросу иностранного налогового органа), направляется Банком в ФНС РФ):
- в соответствии с требованиями ч.4 ст.3 Закона №173-ФЗ, п.6 Положения №1267, Приложением №4 к Положению №1267;
 - срок предоставления сведений в ФНС РФ – не позднее 10 рабочих дней до дня направления в иностранный налоговый орган (IRS США);
 - состав информации приведен в Приложении №8.4 к Порядку.
- 11.2.4.1** Если запрос иностранного налогового органа относится к лицу, которое не является лицом, заключившим или заключающим с Банком Договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, то при направлении ответа на запрос в иностранный налоговый орган Банк также уведомляет ФНС РФ об отсутствии информации о таком лице в объеме и сроки, установленные настоящим пунктом;
- 11.2.4.2** Если запрос иностранного налогового органа содержит требование о предоставлении информации в отношении нескольких лиц, информация, планируемая к передаче в иностранный налоговый орган, предоставляется в ФНС РФ по каждому лицу в отдельности;
- 11.2.4.3** По результатам рассмотрения полученной информации Уполномоченные органы в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения информации вправе вынести решение о запрете на направление информации в иностранный налоговый орган персонально по отдельным клиентам или по всем клиентам в составе отчетности.
- При неполучении решения о запрете от Уполномоченных органов РФ до дня направления информации о Клиенте – иностранном налогоплательщике, Банк по истечении 10 рабочих дней вправе направлять указанную информацию в иностранный налоговый орган.
- 11.3** Передача информации в составе отчетности может быть ограничена возможностью передачи персональных данных Клиентов-физических лиц и физических лиц, связанных с Клиентом-Пассивной НФО (выгодоприобретатели или лица, прямо или косвенно контролирующие Клиента – иностранные налогоплательщики (налогоплательщики США)). Указанное ограничение может быть установлено РКН в соответствии со ст.12 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных». При наличии запрета РКН на трансграничную передачу отчетные сведения в части, на которую наложен запрет, не подлежат передаче в иностранный налоговый орган.
- 11.4** Информационное взаимодействие с ФНС РФ по вопросам международного обмена финансовой информацией, связанной с работой по выявлению Клиентов – налоговых резидентов иностранных государств (в целях CRS), осуществляется Банком посредством передачи сведений в ФНС РФ (размещается в интерактивном сервисе обмена информацией с ФНС). Передаче подлежит информация и сведения, предусмотренные Положением №693 (утверждено Постановлением

Правительства №693) в составе, предусмотренными форматами, установленными ФНС РФ (обновляются ежегодно, актуальная версия размещается на официальном сайте ФНС).

12 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ И ЗАДАЧ. РИСКИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ПОРЯДКА ИДЕНТИФИКАЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ И ОТЧЕТНОСТИ

- 12.1** Проведение процедур идентификации Клиентов, сбор данных для включения в отчетность и подготовка отчетности обеспечиваются комплексной работой подразделений, сотрудников и должностных лиц Банка.
- Обязанности распределяются между структурными подразделениями/должностными лицами Банка следующим образом:

№	ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ПО ТИПУ УЧАСТИЯ	ФУНКЦИИ (В РАМКАХ ПОСТАВЛЕННЫХ ЗАДАЧ)	СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ/ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ВИДА БИЗНЕСА
1	Подразделения: – осуществляющие прием и проверку документов при заключении Договора на оказание финансовых услуг/при приеме Клиента на обслуживание; – участвующие в проведении процедур идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев; – осуществляющие обслуживание действующих клиентов, проведение операций по Счетам клиентов; участвующие в предоставлении Клиентам финансовых услуг	Задача: идентификация налогового резидентства/выявление иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США). Функции: – проведение идентификационных процедур в соответствии с Порядком; – запрос у Клиента и получение идентификационных форм	– Розничный бизнес – Премияльный банк – Частный банк – Малый бизнес – Корпоративный бизнес – Транзакционный бизнес – Блок инвестиционно-банковского обслуживания – Департамент Интегрированный бэк-офис
2	Подразделения: – осуществляющие внесение/отражение данных о клиентах в автоматизированные банковские системы (функции бэк офиса)	Задача: внесение информации о налоговом резидентстве Клиента в АБС Банка. Функции: – отражение в разделах АБС (ЦФТ, SUGAR CRM, IBSO RETAIL, ЕФС) сведений, полученных из заполненных Клиентами идентификационных форм	– подразделения блоков бизнеса (из п.1), самостоятельно осуществляющие функции бэк офиса в рамках обслуживания продукта; – подразделения блока Поддержки бизнеса
3	Подразделения: – ведущие учет в обособленных автоматизированных системах (помимо ЦФТ, SUGAR CRM, IBSO RETAIL, ЕФС)	Задача: подготовка и передача сведений о Клиентах Ответственному сотруднику CRS/FATCA Функции: – подготовка и передача сведений о Клиентах Ответственному сотруднику CRS/FATCA по запросам последнего в требуемом формате	– Департамент интегрированный бэк-офис
4	Ответственный сотрудник FATCA/CRS	Задача: сбор сведений об обслуживающихся в Банке Клиентах-иностранцах налогоплательщиках и Клиентах-налоговых резидентах иностранных государств Функции: – формирование и запрос выгрузок из банковских систем;	Ответственный сотрудник FATCA/CRS

		- анализ сведений о Клиентах, в т.ч. массивов, выгрузок, маркировки клиентов средствами АБС, а также заполненных Идентификационных форм, полученных на п/я fatca@uralsib.ru ,поиск Клиентов-иностранных налогоплательщиков и налоговых резидентов иностранных государств по признакам и критериям (согласно разделам 8-9 Порядка), зафиксированным в банковских системах; - формирование списков Клиентов, в отношении которых необходимо проведение процедуры идентификации или получение уточняющей информации, оформление письменных запросов в БД «Служебные записки» КИС «УРАЛСИБ» руководителям соответствующих подразделений о необходимости проведения идентификационных процедур в отношении указанных Клиентов на ежеквартальной основе; Задача: подготовка и отправка отчетности CRS и FATCA Функции: - сбор информации и подготовка отчетности по CRS с применением дистрибутивных средств ЦФТ, специализированного ПО ФНС РФ «Налогоплательщик ЮЛ», «Tester»; - сбор информации и подготовка отчетности FATCA с применением дистрибутивных средств подготовки отчетности ЦФТ, специализированного ПО, необходимого для шифрования, создания файла обмена и транспортного контейнера – для передачи в IRS США; - сбор информации и подготовка отчетности FATCA с использованием специализированного ПО ФНС РФ «Налогоплательщик ЮЛ» - для передачи в ФНС; - формирование Уведомлений о выявлении иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США) с использованием специализированного ПО ФНС РФ «Налогоплательщик ЮЛ»; - ознакомление должностных лиц Банка при передаче данных; - получение в отношении IRS США сведений, предусмотренных ч. 5 ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ; - направление в адрес подразделений, осуществляющих информационно-техническое взаимодействие с Уполномоченными органами РФ, соответствующей информации/сведений; - оценка возможности отправки отчетности, в т.ч. с точки зрения наличия ограничений и запретов на отправку со стороны Уполномоченных органов РФ; - формирование файлов отчетов с учетом требований к структуре и форматам; - отправка отчетности в IRS посредством размещения через сервис Личного	
--	--	--	--

		кабинета Банка в системе IDES (система международных служб обмена данными IRS (Налоговой службы США), обеспечивает прием электронных форм как единая точка доставки информации для финансовых учреждений, налоговых органов принимающей страны и электронного обмена данными FATCA с Соединенными Штатами); мониторинг состояния приема, получение и обработка квитанций о приеме; - отправка файлов подготовленной отчетности по CRS/ файлов подготовленной отчетности по FATCA / Уведомлений о выявлении иностранных налогоплательщиков (FATCA) в Управление налогообложения Банка путем размещения Служебной записки на имя Главного бухгалтера Банка для обеспечения последующей отправки отчетности через интерактивный сервис обмена информацией с ФНС РФ; - исправление ошибок, замена файлов отчетности (при поступлении от принимающей стороны уведомлений с отказами из-за ошибок форматов или содержания) или при формировании транспортного контейнера; - хранение файлов отчетности и материалов, используемых для подготовки отчетности	
5	Подразделения, осуществляющие информационно-техническое взаимодействие с Уполномоченными органами РФ в рамках передачи сведений и финансовой информации о клиентах	Задача: информационно-техническое взаимодействие с ФНС РФ в рамках передачи информации в составе отчетности Функции: - получение от Ответственного сотрудника FATCA/CRS подготовленной информации, сформированных файлов отчетности; - формирование транспортного контейнера в соответствии с требованиями интерактивного сервиса обмена информацией с ФНС РФ, ; - своевременное размещение контейнера отчета в интерактивном сервисе обмена информацией с ФНС РФ; - подписание отчетности усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Банка; - оперативная передача Ответственному сотруднику FATCA/CRS квитанций о приеме, уведомлений об отказе в приеме, скан образ. сообщений сервиса; - возврат файлов на доработку при возникновении технических ошибок при формировании транспортного контейнера	Управление налогообложения
		Задача: информационно-техническое взаимодействие с РКН (Роскомнадзор) в рамках выполнения требований Федерального закона № 152-ФЗ, для обеспечения возможности трансграничной передачи персональных данных Функции:	Управление информационной безопасности (Сотрудник, ответственный за организацию обработки персональных данных в Банке)

		– получение от Ответственного сотрудника FATCA/CRS подготовленной для отправки в РКН информации/ сведений; – шифрование, подписание, оформление передаваемой информации в соответствии с требованиями к размещению на сайте/в личном кабинете РКН или передаче в адрес РКН; – своевременная передача/ размещение информации в личных кабинетах Банка, соответствующих информационных системах или с применением иных установленных способов взаимодействия; – оперативная передача Ответственному сотруднику FATCA/CRS квитанций, уведомлений и иной связанной информации от РКН	
6	Контролирующие службы	– текущий мониторинг и контроль актуальности (соответствие законодательству) требований Порядка	Служба внутреннего контроля
		– проверка соответствия настоящего Порядка требованиям законодательства Российской Федерации и полноты применения настоящего Порядка	Служба внутреннего аудита

12.2 Руководители подразделений, указанных в настоящем разделе, обеспечивают и несут ответственность за:

12.2.1. Определение конкретных подразделений, назначение сотрудников и должностных лиц в блоке курируемых подразделения, ответственных за выполнение функций и задач, предусмотренных Порядком, с учетом организации бизнес-процессов по видам предоставляемых Банком финансовых услуг, участия в указанных процессах конкретных подразделений Банка, с учетом структуры региональной сети.

12.2.2. Организацию деятельности подразделений, сотрудников и должностных лиц, позволяющую обеспечить выполнение задач и процедур в соответствии с Порядком.

12.2.3. Организацию процесса в случаях вовлечения в процесс предоставления финансовой услуги сторонних лиц (агенты, выездной сервис и т.п.), позволяющую обеспечить выполнение функций и задач в соответствии с Порядком.

12.2.4. Отражение во внутренних нормативных документах (организационных, распорядительных, технологических и иных), непосредственно регламентирующих осуществление деятельности подразделений, сотрудников, должностных лиц: правил, процедур, положений, функций, прав, обязанностей, ответственности, устанавливающих необходимость, возможность и порядок применения требований настоящего Порядка применительно к деятельности подразделений/ сотрудников/ должностных лиц в рамках их ответственности и компетенций.

12.2.5. Осуществление контроля надлежащего исполнения требований Порядка в подотчетных подразделениях Банка.

12.2.6. Ответственность за операционные и репутационные риски, возникающие в связи с невыполнением сотрудниками/ подразделениями/ должностными лицами требований настоящего Порядка.

12.3 Ответственность Банка. Непроведение Банком процедур идентификации налогового резидентства и выявления иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), несоблюдение требований о порядке подготовки и направления отчетности влечет за собой применение к Банку мер ответственности согласно законодательству Российской Федерации:

12.3.1. CRS: меры ответственности закреплены Федеральным законом № 340-ФЗ статьями 129.7 – 129.8 НК РФ (ч.1). Ответственность предусмотрена:

12.3.1.1 Ст.129.7 НК РФ: Непредставление (невключение) информации либо представление неполной или недостоверной информации:

- непредставление в установленный срок информации в ФНС РФ (300 тыс. руб.).
- невключение информации в отношении отдельного клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в состав информации, предоставляемой в ФНС (50 тыс. руб. за каждый факт нарушения);
- представление неполной или недостоверной информации (25 тыс. руб. за каждый факт нарушения);
- умышленное совершение действий, указанных в п.п.2 и 3, в т.ч. совершение действий (бездействия), направленных на создание условий, при которых не потребуется исполнение

обязанностей по предоставлению сведений в ФНС или проведению идентификации (100 тыс. руб. за каждый факт нарушения).

- 12.3.1.2** Ст.129.8 НК РФ: Нарушение порядка установления налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих:
- нарушение порядка установления налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, путем непринятия мер по идентификации налогового резидентства (50 тыс. руб. - за непринятие мер в отношении каждого клиента, выгодоприобретателя либо лица, прямо или косвенно их контролирующего).
- 12.3.2.** FATCA: меры ответственности закреплены Федеральным законом №173-ФЗ, ст. 15.27.2 КОАП РФ. Ответственность предусмотрена:
- 12.3.2.1.** Ст.15.27.2 КОАП РФ: Неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов
1. Ненаправление в Уполномоченные органы или направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о Клиенте-иностранном налогоплательщике, либо о поступлении запроса (дополнительного запроса) иностранного налогового органа/ иностранного налогового агента, уполномоченного иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее вместе - иностранный налоговый орган), о предоставлении информации об иностранном налогоплательщике (300-500 тыс. руб.).
 2. Ненаправление в Уполномоченные органы либо направление с нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации организации финансового рынка в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления информации об иностранных налогоплательщиках (500-700 тыс. руб.).
 3. Направление в иностранный налоговый орган информации об иностранном налогоплательщике при наличии решения о запрете на направление такой информации либо в иных случаях, когда предоставление такой информации запрещено федеральным законом (700 тыс.руб.-1 млн. руб.).
- 12.4** Руководители подразделений принимают на себя риски, связанные с невыполнением требований законодательства Российской Федерации, возникающие в связи с несоответствием деятельности курируемых подразделений положениям настоящего Порядка.

13 УДЕРЖАНИЕ FATCA-ШТРАФА И FATCA-НАЛОГА

- 13.1.** FATCA – налог установлен в размере 30%, взимается с FDAP доходов от источников США, перечень FDAP-доходов приведен в Приложении №6 к Порядку. FDAP платеж (платеж, связанный с выплатой FDAP-дохода) сопровождается удержанием FATCA – налога. Удержания осуществляются Квалифицированным посредником (QI - квалифицированный налоговый агент (Qualified Intermediary), описание статусов FATCA приведены в Приложении 9). Банк не является уполномоченным IRS налоговым агентом QI, удержания с FDAP платежей осуществляются вышестоящими в цепочке выплат финансовыми институтами, имеющими статус Квалифицированного посредника. В связи с отсутствием статуса QI Банк не имеет обязательств по осуществлению удержаний в рамках FATCA, при этом полагается и соблюдает требования установленных процедур удержания налога вышестоящим налоговым/платежным агентом (Квалифицированный посредник), предоставляя сертификат удержания посредника по форме IRS W-8IMY, а также необходимую информацию/документы о своих Клиентах-фактических получателях выплат.
- 13.2.** FATCA – штраф установлен в размере 30%. FATCA – штраф сопровождает FDAP выплаты в случаях, когда выплата осуществляется на Счет клиента, отказавшегося предоставлять (раскрывать) сведения о себе и не предоставившего соответствующие налоговые FATCA – формы (Recalcitrant), а также в случаях, когда выплата осуществляется на Счет неучаствующего в FATCA финансового института (NPFFI), причем как в пользу непосредственно NPFFI, так и в пользу его клиентов.
- 13.3.** Выявление FDAP потоков необходимо в целях подготовки и передачи вышестоящему Квалифицированному посреднику полного пакета сведений и информации во избежание замены FATCA-налога на FATCA-штраф. Подразделения Банка самостоятельно выявляют FDAP потоки, поступающие в пользу Банка, а также в пользу Клиентов Банка. Выплаты в пользу Клиентов должны идентифицироваться в случае, если Банк является непосредственным участником процесса (сторона сделки или лицо, выполняющее определенные функции в процессе) и обладает (или должен обладать в силу существа договора) пониманием об источнике выплаты/дохода (пример: Банк является номинальным владельцем счета депо, на котором учитываются американские облигации, принадлежащие Клиентам Банка. Банк осуществляет хранение и учет ценных бумаг, а также осуществляет выплаты в пользу Клиента по указанным бумагам, поступающие от вышестоящего в цепочке финансового института/депозитария). Банк обязан выявлять конечного получателя платежа по FDAP платежам (пример: Клиент Банка является номинальным держателем американских ценных бумаг в Депозитарии Банка и осуществляет хранение и учет прав по ценным бумагам, принадлежащим его клиентам, информация о которых у Банка может отсутствовать. По ценным бумагам США Банк обязан установить конечных фактических владельцев данных ценных бумаг).

- 13.4.** Детальное пояснение существа FATCA-штрафа и FATCA-налога, описание различий между ними, а также полный список FDAP доходов приведены в Приложении №6.

14 ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБ ОТКАЗЕ ОТ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ В ПОЛЬЗУ ИЛИ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТА И РАСТОРЖЕНИИ ЗАКЛЮЧЕННОГО ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

- 14.1.** В целях минимизации рисков, возникающих в связи с применением норм FATCA/CRS, в случаях, если Клиент отказывается предоставить сведения/информацию для целей идентификации налогового резидентства (в составе надлежащим образом оформленных Идентификационных форм или в иной форме по запросу Банка), в т.ч. при непредоставлении Клиентами:

- сведений о налоговом резидентстве;
- сведений/информации в целях подтверждения/неподтверждения выводов о налоговом резидентстве или об отнесении к категории иностранных налогоплательщиков (налогоплательщиков США), при наличии признаков/критериев в соответствии с разделами 8-9 Порядка;
- информации о налоговом идентификационном номере налогоплательщика иностранного государства (TIN) или причинах его отсутствия (если установлено, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства);
- сведений об идентификационном номере налогоплательщика США (если установлено, что Клиент является иностранным налогоплательщиком (налогоплательщиком США));
- Согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган (IRS США) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (если установлено, что Клиент является иностранным налогоплательщиком (налогоплательщиком США)) –

Банк вправе в соответствии с гл. 20.1 НК РФ, Федеральным законом № 340-ФЗ, Федеральным законом №173-ФЗ

- отказать в заключении Договора на оказание финансовых услуг (в открытии Счета);
- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору на оказание финансовых услуг, включая операции по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад) Клиента; за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами 2-5 пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств клиенту;
- расторгнуть в одностороннем порядке заключенный с Клиентом Договор на оказание финансовых услуг, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

- 14.2.** Порядок действий Банка при отказах Клиентов от предоставления документов/сведений/ информации в целях реализации установленного законодательством Российской Федерации права Банка на действия, предусмотренные п. 14.1 Порядка, приведен в Приложении №7 к Порядку.

15 ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ОТВЕТСТВЕННОГО СОТРУДНИКА FATCA/CRS

- 15.1.** Сотрудник, ответственный за организацию и контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и соглашений с иностранным налоговым органом в области выявления иностранных налогоплательщиков и последующего обмена (предоставления) финансовой информации в ФНС Российской Федерации и иностранный налоговый орган (IRS США), является штатным работником Банка и назначается приказом Председателя Правления.
- 15.2.** Функции Ответственного сотрудника, связанные с реализацией требований FATCA/CRS, регламентируются Порядком и отражаются в должностной инструкции работника.
- 15.3.** Ответственный сотрудник должен проходить обучение (повышение квалификации) по вопросам реализации требований FATCA/CRS не реже чем 1 раз в год по каждому направлению.

16 РИСКИ И КОНТРОЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

- 16.1.** Для целей обеспечения соблюдения требований настоящего Порядка Ответственный сотрудник осуществляет текущий и последующий контроль.
- 16.2.** В рамках текущего контроля Ответственный сотрудник оказывает консультации сотрудникам Банка по надлежащему заполнению идентификационных форм при приеме Клиента на обслуживание, осуществляет мониторинг и анализ анкет, поступающих на адрес fatca@uralsib.ru на предмет соответствия информации, содержащейся в бумажной анкете и в АБС Банка (IBSO RETAIL, ЦФТ).
- 16.3.** В рамках последующего контроля и обеспечения выполнения требований п.12.2 настоящего Порядка Ответственный сотрудник на ежеквартальной основе (не позднее 15 числа первого месяца каждого квартала) на основании выгрузки из АБС Банка о наличии/отсутствии идентификационных форм Клиентов направляет в Точки продаж и УОРПС перечень Клиентов, по которым отсутствуют

заполненные анкеты по FATCA/CRS для целей получения информации и отражения данной информации в карточке Клиента в АБС Банка.